



VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA  
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA FINANČÍ

Komparace produktů pojištění nemovitosti a výběr optimálního produktu  
Comparison of the Grounding Insurance Products and Selection of the Optimal Product

Student: Veronika Hladišová  
Vedoucí bakalářské práce: Ing. Martina Borovcová, Ph.D.

Ostrava 2013

VŠB - Technická univerzita Ostrava  
Ekonomická fakulta  
Katedra financí

## Zadání bakalářské práce

Student:

**Veronika Hladišová**

Studijní program:

B6202 Hospodářská politika a správa

Studijní obor:

6202R010 Finance

Specializace:

00 Finance

Téma:

Komparace produktů pojištění nemovitosti a výběr optimálního produktu

Comparison of the Grounding Insurance Products and Selection of the  
Optimal Product

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
  2. Charakteristika pojištění nemovitosti
  3. Analýza vybraných produktů pojištění nemovitosti
  4. Výběr optimálního produktu pojištění nemovitosti pro konkrétní subjekt
  5. Závěr
- Seznam použité literatury  
Seznam zkratk  
Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce  
Seznam příloh  
Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

- DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. přeprac. vyd. Praha: Ekopress, 2009. 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.
- DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Teorie pojistných trhů*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2010. 223 s. ISBN 978-80-7431-015-7.
- FOTR, Jiří, Lenka ŠVECOVÁ a kol. *Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje*. 2. přeprac. vyd. Praha: Ekopress, 2010. 474 s. ISBN 978-80-86929-59-0.

Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Martina Borovcová, Ph.D.**

Datum zadání: 23.11.2012

Datum odevzdání: 10.05.2013



Ing. Iveta Ratmanová, Ph.D.  
vedoucí katedry



prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová  
děkanka fakulty

„Prohlašuji, že jsem celou práci, včetně přílohy č. 7 vypracovala samostatně. Přílohy č. 1 až 6 dané mi k dispozici, jsem samostatně doplnila.“

V Ostravě dne 15. 2. 2013

Veronika Hladišová

Veronika Hladišová

## **Poděkování**

„Děkuji vedoucí práce Ing. Martině Borovcové, Ph.D. za metodické vedení práce, cenné rady a čas, který mi věnovala při zpracování této bakalářské práce.“

## Obsah

<b>1</b>	<b>Úvod.....</b>	<b>5</b>
<b>2</b>	<b>Charakteristika pojištění nemovitosti .....</b>	<b>6</b>
2.1	Pojišťovnictví .....	6
2.2	Charakteristika pojištění .....	7
2.2.1	Terminologie v pojišťovnictví.....	7
2.3	Klasifikace pojištění .....	10
2.4	Životní pojištění.....	12
2.4.1	Pojištění pro případ smrti .....	12
2.4.2	Pojištění pro případ dožití .....	13
2.4.3	Směšené životní pojištění .....	13
2.5	Neživotní pojištění.....	14
2.5.1	Neživotní pojištění osob.....	14
2.5.2	Pojištění majetku .....	15
2.5.3	Pojištění odpovědnosti za škody .....	19
2.5.4	Ostatní oblasti neživotního pojištění .....	20
2.5.5	Stanovení pojistného v majetkových a odpovědnostních pojištěních .....	20
2.6	Metody vícekritériálního hodnocení.....	22
2.6.1	Metoda párového srovnání kritérií .....	24
2.6.2	Saatyho metoda .....	25
2.6.3	Metoda váženého součtu .....	27
2.6.4	Analytický hierarchický proces.....	28
2.6.5	Kompenzační metoda .....	29
<b>3</b>	<b>Analýza vybraných produktů pojištění nemovitosti .....</b>	<b>31</b>
3.1	Trh s pojištěním nemovitosti v České republice .....	31
3.2	Charakteristika vybraných pojišťoven a pojistných produktů.....	33
3.2.1	Česká pojišťovna, a.s.....	33

3.2.2	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group .....	35
3.2.3	Allianz pojišťovna, a.s.....	37
3.2.4	Generali pojišťovna, a.s.....	39
3.2.5	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group .....	40
3.2.6	ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB .....	42
<b>4</b>	<b>Výběr optimálního produktu pojištění nemovitosti pro konkrétní subjekt .....</b>	<b>44</b>
4.1	Charakteristika subjektu .....	44
4.2	Vybrané varianty produktů pojištění nemovitosti .....	45
4.3	Volba kritérií.....	46
4.4	Aplikace metod vícekritériálního rozhodování .....	48
4.4.1	Aplikace metod pro stanovení vah kritérií .....	48
4.4.2	Aplikace metod vícekritériálního hodnocení variant .....	49
4.4.3	Kompenzační metoda .....	53
4.5	Doporučení výběru optimální varianty .....	54
<b>5</b>	<b>Závěr.....</b>	<b>55</b>
	<b>Seznam použité literatury.....</b>	<b>56</b>
	<b>Seznam zkratk .....</b>	<b>59</b>
	<b>Prohlášení o využití výsledku bakalářské práce</b>	
	<b>Seznam příloh</b>	



# 1 Úvod

V současné době, kdy u velkých měst vznikají nové čtvrti s rodinnými domy, ale i při velké výstavbě bytů je pořízení vlastní nemovitosti mnohem snazší než dříve. Někteří lidé si takto zabezpečují své vlastní bydlení, ale spousta občanů pořizuje nemovitosti za účelem investování.

Ovšem nákup nebo výstavba nové nemovitosti, rekonstrukce stávajících, ale i samotná údržba nemovitostí, vyžadují vynaložení nemalých finančních prostředků. Často je tato skutečnost, pro majitele nemovitosti, spojena se zadlužením na celý život. Při měnících se klimatických podmínkách, narůstajícímu počtu živelných pohrom jako jsou povodně nebo krupobití, by každý vlastník nemovitosti měl myslet na pojištění svého domu. V případě vzniku škody na nemovitosti jsou výdaje na její obnovu vysoké a ne každý vlastník je schopen v krátkém čase získat tolik finančních prostředků z vlastních zdrojů. Právě pojištění nemovitosti umožňuje ochránit majetek proti všem možným rizikům a v případě vzniku pojistné události zcela nahradit vzniklou finanční ztrátu.

Cílem této práce je výběr optimálního produktu pojištění nemovitosti pro konkrétní subjekt za pomoci metod vícekritériálního hodnocení.

Práce je strukturovaná kromě, úvodu a závěru, celkem do tří kapitol. První kapitola je zaměřena na popis terminologie v pojišťovnictví a klasifikaci pojištění kdy největší pozornost je věnována klasifikaci pojištění dle odvětví, a to na pojištění životní a neživotní. Poslední část kapitoly tvoří charakteristika jednotlivých metod vícekritériální analýzy, které budou následně aplikovány v praktické části práce.

Druhá kapitola obsahuje stručnou charakteristiku pojistného trhu v České republice, kritérií, na základě kterých jsou vybrány pojišťovny, mezi jejichž produkty pojištění nemovitosti je volen optimální produkt pro konkrétní subjekt. U každé vybrané pojišťovny je vždy uvedena její základní charakteristika a charakteristika produktu pojištění nemovitosti.

Poslední kapitola je zaměřena na popis subjektu, pro který je volen optimální produkt a na popis jednotlivých kritérií na základě kterých požaduje provést hodnocení jednotlivých produktů pojištění nemovitosti. Následně jsou aplikovány jednotlivé metody, zhodnoceny výsledky jejich aplikace a vybrána optimální varianta pojištění pro konkrétní subjekt.

## **2 Charakteristika pojištění nemovitosti**

V úvodu kapitoly jsou vymezeny základní pojmy pojistné teorie, následně klasifikována pojištění a charakterizovány jednotlivé pojistné produkty, které jsou na českém trhu nabízeny. Největší pozornost je věnována pojištěním, která spadají do oblasti neživotního pojištění, a to konkrétně majetková pojištění, která si ke krytí důsledků rizik sjednávají samotní obyvatelé. O metodách vícekritériálního hodnocení, které jsou využity v rámci této práce pro výběr optimálního produktu pojištění, je pojednáno v kapitole 2.6.

Ke zpracování kapitoly byly použity informace z publikací Böhm (2010), Cipra (2005 a 2006), Daňhel (2005), Ducháčková (2009), Ducháčková a Daňhel (2010). Informace ke zpracování subkapitoly metody vícekritériálního hodnocení byly čerpány z publikací Brožová (2003), Fiala (1997), Fotr (2010), Hrůzová (2003) a Ramík (1999). Další zdroj představovaly internetové stránky České asociace pojišťoven a zákony, tvořící legislativní rámec oblasti pojišťovnictví.

### **2.1 Pojišťovnictví**

Pojišťovnictví představuje specifické odvětví ekonomiky, zahrnující specializované instituce, provozující specifické činnosti, tzn. komerční pojišťovny a zajišťovny, penzijní fondy, banky, ministerstvo financí, ministerstvo práce a sociálních věcí, Českou asociaci pojišťoven (dále jen ČAP), pojišťovací zprostředkovatele a samostatné likvidátory pojistných událostí. V zájmu ochrany pojistníků, pojištěných a oprávněných osob a v zájmu zachování finanční stability pojišťoven v pojišťovnictví funguje státní dohled. Ten v České republice vykonává Česká národní banka (dále jen ČNB). Právní předpisy, které vytvářejí legislativní rámec pojišťovnictví, jsou zákony, závazné předpisy EU a vyhlášky. Mezi tyto zákony patří:

- zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, ve znění pozdějších předpisů,
- zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí, ve znění pozdějších předpisů.

## 2.2 Charakteristika pojištění

Pojištění představuje finanční nástroj eliminace negativních důsledků nahodilosti. Ekonomický subjekt se může finančně vyrovnat s těmito událostmi přesunem negativních důsledků na instituci provozující pojištění. Z finančního hlediska se v případě pojištění jedná o tvorbu, rozdělení a užití pojistného fondu, který je tvořen příspěvky osob zúčastněných na pojištění.

Právě v souvislosti s možnými nejistými výsledky jevů a procesů se v ekonomii používá pojem riziko. Riziko je chápáno jako možnost vzniku události s výsledkem odchylným od požadovaného cíle. Z pohledu pojistné teorie lze konstatovat, že riziko je nejistota, která se dá kvantifikovat, lze jej měřit pomocí určité hodnoty pravděpodobnosti. Riziko lze dělit na tzv. spekulativní (záměrné) riziko, kdy může dojít k záporné i kladné odchylce od požadovaného cíle a subjekt toto riziko podstupuje dobrovolně. Druhou skupinou rizik představují rizika čistá, kdy dochází výhradně k negativní odchylce od předpokládaného cíle, a těmito riziky se zabývá pojišťovnictví. Část rizik čistých lze určitými technickými, strategickými a organizačními opatřeními eliminovat. Ostatní čistá rizika, která žádnými opatřeními eliminovat nelze, jsou označována jako rizika zbytková, a právě tato zbytková rizika jsou předmětem pojištění.

### 2.2.1 Terminologie v pojišťovnictví

**Pojistitelem** je nazývána právnická osoba, která má oprávnění provozovat pojištění, tj. pojišťovna, případně jiná instituce, které bylo uděleno povolení k provozování pojištění. Pojišťovny svou činnost provozují na základě zákona o pojišťovnictví. Na druhé straně pojistného vztahu stojí **pojistník**, fyzická nebo právnická osoba, která uzavírá pojistnou smlouvu s pojistitelem a která se ve smlouvě zavázala platit pojistné za pojistnou ochranu. Osoba, na jejíž majetek, odpovědnost za škody, život nebo zdraví se pojištění vztahuje, se nazývá **pojištěný**. Rozlišování pojmů pojištěný a pojistník má význam v případě, že pojištění je sjednáno ve prospěch jiné osoby, než která uzavřela pojistnou smlouvu a platí pojistné. U životních pojištění, která kryjí rizika úmrtí, je důležitá také osoba **obmyšleného**. Ta musí být uvedena v pojistné smlouvě a v případě úmrtí pojištěného je jí vyplaceno pojistné plnění.

**Pojistný produkt** představuje určitý druh pojištění. Pojistný produkt se vztahuje na vymezená pojistná nebezpečí nebo na vymezené objekty pojištění.

Právní dokument, na jehož základě vzniká smluvní pojištění fyzických a právnických osob, se nazývá **pojistná smlouva**. Pojistnou smlouvou se pojistitel zavazuje poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění, pokud nastane nahodilá událost, která je ve smlouvě podrobně specifikována. Na druhou stranu se pojistník, který s pojišťovnou pojistnou smlouvu uzavřel, zavazuje platit pojistné za poskytovanou pojistnou ochranu za stanovených podmínek. Pojistnou smlouvu upravuje Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů.

Součástí pojistné smlouvy jsou zpravidla **pojistné podmínky**. Jedná se o právní úpravu jednotlivých pojistných produktů. Rozlišují se všeobecné pojistné podmínky, které určují charakteristiku pojmu pojistná událost, způsob uzavření pojistné smlouvy, začátek, dobu trvání a ukončení pojištění, výluky z pojištění, předmět pojištění, podmínky poskytování a způsob propočtu velikosti pojistného plnění. Druhou skupinu představují zvláštní pojistné podmínky vztahující se jen na konkrétní určité druhy pojištění. Konkretizují všeobecné pojistné podmínky. Zvláštní pojistné podmínky bývají formulovány v pojistné smlouvě.

**Pojistná doba** je doba, na kterou je sjednáno pojištění. Pojištění může být sjednáno na dobu určitou, je přesně stanoven termín konce platnosti pojistné smlouvy nebo je pevně stanovena délka trvání pojistné smlouvy. Druhou možností je sjednání smlouvy na dobu neurčitou. Časový interval, za který je placeno pojistné, se nazývá **pojistné období**. Toto období může být roční, čtvrtletní, měsíční.

**Pojistné** představuje zpravidla úplatu za soukromé pojištění. Pojistné může být placeno jednorázově, na počátku pojistné doby. Obvyklejším způsobem je placení tzv. běžného pojistného, v pravidelných intervalech vždy na začátku jednotlivých pojistných období. Důležitou částí z celkové výše pojistného je jeho rezervotvorná složka. Obecně slouží k pokrytí pojistných plnění při dožití se sjednaného okamžiku pojištěných v životním pojištění.

Velikost pojistného by měla odpovídat následujícím požadavkům, viz Ducháčková (2009, s. 58). Pojistné by mělo:

- pokrýt budoucí náklady na pojistná plnění v souvislosti s realizací příslušného rizika,
- umožnit vytvořit příslušné pojistné technické rezervy,
- umožnit pokrýt provozní a správní náklady pojišťovny spojené s provozem daného pojistného produktu,

- umožnit vytvořit přiměřenou velikost zisku pojišťovny v rámci provozu příslušného pojistného produktu,
- reagovat přiměřeným způsobem na obecné ekonomické podmínky (zejména na situaci v oblasti úrokové míry, na inflaci),
- reagovat na situaci na pojistném trhu, tedy konkurenci na trhu příslušného pojistného produktu.

Pojistitel poskytuje pojistné plnění v případě vzniku **pojistné události**. Pojistnou událostí se rozumí nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává a se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění.

**Pojistné plnění** představuje pojišťovnou vyplacené náhrady škod na pojištěném majetku fyzických a právnických osob a dále výplatu z úrazového, životního a důchodového pojištění, v případě, že dojde k pojistné události. Absolutní výše vyplaceného pojistného plnění je omezena **pojistnou částkou**.

**Zprostředkovatelé pojištění** představují subjekty, které tvoří mezičlánek mezi pojistiteli a samotnými klienty pojišťoven. Fungují jako samostatné podnikatelské subjekty. Jejich výhodou je, že dobře znají pojistný trh v daném teritoriu, a to jim umožňuje přizpůsobovat nabídku produktů specifickým potřebám jednotlivých klientů. Na druhou stranu jejich nevýhodou je zvyšování nákladů na sjednání pojištění.

Zprostředkovatelé se dělí na výhradní pojišťovací agenty, kteří nabízejí produkty pouze jednoho pojistitele, se kterým mají uzavřenou smlouvu, a dále pojišťovací agenty, kteří nabízejí sjednání pojistné smlouvy s více pojistiteli. Speciální kategorií jsou tzv. pojišťovací makléři. Makléři jsou právnické nebo fyzické osoby, které na základě plné moci nebo smlouvy se zájemcem o pojištění hledají pro něj na pojistném trhu optimální pojistnou ochranu. V České republice upravuje činnost zprostředkovatelů Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí.

Důležitou oblastí činnosti některých pojišťoven je **zajišťovací činnost**. Vykonávají ji právnické osoby, tzv. zajišťovny, na základě uděleného povolení. Jejich činností je přebírání rizik postoupených pojišťovnou nebo jinou zajišťovnou. Uzavřením smlouvy se zajišťovna zavazuje poskytnout pojišťovně ve sjednaném rozsahu plnění, nastane-li nahodilá událost ve smlouvě blíže označená, a pojišťovna se zavazuje platit zajišťovně ve smlouvě určenou část pojistného z pojistných smluv uzavřených pojišťovnou, které jsou předmětem této smlouvy.

## 2.3 Klasifikace pojištění

Pojištění lze klasifikovat dle mnoha hledisek. V této kapitole je uvedeno členění dle způsobu financování. Při této klasifikaci je pojištění rozděleno na pojištění sociální a komerční. Dále je uvedena klasifikace komerčního pojištění, které lze členit např. dle pojistných odvětví, způsobu tvorby rezerv, krytí potřeb, délky trvání pojištění, způsobu placení pojistného a spoluúčasti pojištěného na pojistném plnění.

Oblast **sociálního pojištění** je zaměřena na sociální rizika a jeho rozsah vyplývá z rozhodnutí státu. Tento druh pojištění je povinný, jde o zákonné pojištění. Pro sociální pojištění je typické, že velikost pojistného je pro všechny účastníky stanovena stejně, obvykle určitým procentem z příjmu, nezávisí tedy na riziku. Financováno je jednak příspěvky od jednotlivých pojištěných (zaměstnanců), ale dále také příspěvky od zaměstnavatelů, případně dotacemi od státu. Uplatňuje se zde princip solidarity.

K potřebám vyplývajícím z realizace sociálních rizik patří, jak uvádí například Ducháčková (2009, s. 34):

- potřeby v souvislosti s dlouhodobou pracovní neschopností,
- potřeby v souvislosti s krátkodobou pracovní neschopností,
- potřeby v souvislosti s pracovními úrazy a nemocemi z povolání,
- potřeby zdravotní péče,
- potřeby v souvislosti s nezaměstnaností.

**Komerční pojištění** je na rozdíl od sociálního pojištění zpravidla založeno na smluvním vztahu. Může se uplatnit v povinně smluvní podobě, ale obvyklá je podoba dobrovolná. Velikost příspěvků, pojistného, zúčastněných subjektů se odvíjí od velikosti rizika, platí zde zásada ekvivalence. Podrobnější definici pojištění uvádí Cipra (2006, s. 135): „*pojištěný přenesse svá rizika, jejichž potenciální škodní důsledky jsou z jeho individuálního hlediska neúnosné, na pojistitele (pojišťovnu), který při dostatečně velkém souboru rizik podobného charakteru (tj. při dostatečně velkém pojistném kmeni) je schopen s využitím inkasovaného pojistného celkově převzatá rizika nejen zvládat, ale učinit je zároveň předmětem komerční činnosti.*“

Základním členěním komerčního pojištění je členění podle pojistných odvětví, a to na pojištění životní a neživotní. Toto členění je blíže popsáno v kapitole 2.4 a kapitole 2.5.

Komerční pojištění lze rovněž rozlišit podle způsobu tvorby rezerv na pojištění riziková a pojištění rezervotvorná. V rámci rizikového pojištění není jasné, zda pojistná

událost jednoznačně nastane. Jestliže k pojistné události během trvání pojištění nedojde, pojišťovna neposkytne pojistné plnění. Počet jednotlivých událostí během trvání pojištění není omezený. Pojistné se během pojistného období v pojišťovně při provozování pojištění spotřebuje na výplatu pojistného plnění. Naproti tomu u pojištění rezervotvorných se pojistné plnění vyplácí vždy. Během celého pojistného období se vytváří rezerva na budoucí výplatu sjednaných pojistných plnění.

Další členění, podle krytí potřeb, rozděluje pojištění na obnosová a škodová. Pojistné plnění u obnosového pojištění není závislé na výši vzniklé škody, protože ta je u tohoto typu pojištění obtížně vyčíslitelná, ale závisí pouze na předem stanovené výši pojistné částky. Pojištěný může uzavřít neomezený počet pojistných smluv na krytí důsledku stejného pojistného nebezpečí a k výplatě pojistné částky dojde u všech pojistitelů. Naproti tomu u pojištění škodových výše vyplaceného pojistného plnění závisí na výši vzniklé škody. Účelem pojištění je náhrada reálného rozsahu vzniklé škody, tzn., že by výplatou pojistného plnění nemělo docházet k obohacování pojištěného. Počet uzavřených smluv se stejným předmětem pojištění není omezen, avšak o výši plnění se pak pojišťovny rozdělí ve stanoveném poměru.

Dle délky trvání pojištění se rozlišují pojištění krátkodobá, tzv. področní, uzavíraná na dobu trvání do 1 roku a dlouhodobá uzavíraná na dobu delší než jeden rok nebo na dobu neurčitou. Právě roční pojištění se řadí do skupiny pojištění dlouhodobých.

Dle způsobu placení pojistného lze pojištění rozdělit do dvou skupin, a to na pojištění s běžně placeným pojistným a pojištění s jednorázovou platbou pojistného. V případě jednorázového pojistného je celá jeho výše zaplacená bezprostředně na začátku, při sjednání pojištění, a to na celou dobu trvání pojištění. Tento způsob placení pojistného se uplatňuje hlavně u krátkodobých pojištění. Běžné pojistné má charakter annuity a je placeno opakovaně za jednotlivá pojistná období.

V případě sjednání pojištění se spoluúčastí pojištěného na pojistném plnění je výplata pojistného plnění snížena o výši této spoluúčasti. Může tedy nastat situace, kdy v případě vzniku pojistné události následně nedojde k výplatě pojistného plnění, neboť výše škody nepřesáhla hodnotu spoluúčasti pojištěného. Pojištění lze sjednat i bez spoluúčasti pojištěného na pojistném plnění, tzn., že pojistitel vyplatí celou výši pojistného plnění odpovídající vzniklé pojistné částce, škodě nebo újmě. Při sjednání pojištění bez spoluúčasti pojištěného na

pojistném plnění je obvykle ze strany pojistitele požadováno vyšší pojistné, než v případě pojištění sjednaného se spoluúčastí.

## **2.4 Životní pojištění**

Životní pojištění zahrnuje krytí rizik ohrožujících životy lidí. Význam životního pojištění a jednotlivé produkty, které jsou v rámci této kategorie pojištění nabízeny, se postupem času mění a reagují na aktuální potřeby dané doby. V minulosti byl v životním pojištění hlavní význam přikládán krytí pojistného nebezpečí úmrtí v návaznosti na krytí potřeb finančně závislých osob při úmrtí pojištěného. Pojistné plnění ovšem představovalo pouze skromnou podporu pro pozůstalé a krylo náklady pohřbu.

Krytí pojistného nebezpečí úmrtí je stále nezbytnou součástí životního pojištění, avšak velký význam se dnes klade i na pojištění pro případ dožití. Životní pojištění je dnes chápáno jako jeden z alternativních nástrojů tvorby dostatečných finančních zdrojů pro stáří. Sjednáním vhodného moderního životního pojištění může jednotlivec získat na jedné straně jistotu, že v případě, že se mu stane něco osudově nepříznivého, budou jeho nejbližší finančně zabezpečeni, na druhé straně v případě, že se on sám ve zdraví dožije stanoveného konce pojištění, bude mu vyplacena dohodnutá pojistná částka. V České republice je životní pojištění ze strany státu podpořeno možností uplatnění daňového zvýhodnění ve formě odpočtu zaplaceného pojistného ze základu daně.

Přesto, že životní pojištění nabízí krytí pouze dvou rizik, na pojistném trhu je nabízeno několik podob produktů životního pojištění. Jedná se o dočasné pojištění pro případ smrti, časově neomezené pojištění pro případ smrti, důchodové pojištění, věnové pojištění, univerzální životní pojištění a životní pojištění spojené s investováním. Podrobnější charakteristika jednotlivých produktů je uvedena v následujících podkapitolách.

### **2.4.1 Pojištění pro případ smrti**

Pojištění pro případ smrti kryje pouze důsledek rizika úmrtí. Sjednaná pojistná částka je vyplacena odmyšlené osobě, která je uvedena v pojistné smlouvě. Účelem tohoto pojištění je zabezpečení pozůstalých pojištěné osoby, dále to může být úhrada závazků pojištěného, úhrada nákladů v souvislosti s úmrtím a pohřbem apod. Pojištění pro případ smrti bývá také označováno termínem rizikové životní pojištění.

Podle způsobu sjednání pojistné doby rozlišujeme dva druhy pojištění pro případ smrti. A to dočasné pojištění pro případ smrti a časově neomezené pojištění pro případ smrti.



**Dočasné pojištění pro případ smrti** je často využíváno v souvislosti s čerpáním úvěrů, půjček apod. Velikost pojistné částky se odvíjí od velikosti dlužné částky. Není předem jasné, zda k výplatě pojistného plnění skutečně dojde. V případě úmrtí pojistníka by pojistné plnění pokrylo jeho závazek vůči úvěrové instituci. U **časově neomezeného pojištění pro případ smrti** dojde k výplatě pojistného plnění vždy, pouze není známo, kdy tato výplata nastane.

## 2.4.2 Pojištění pro případ dožití

V podstatě se jedná o obdobu spoření. Typické je využití odvozených druhů pojištění pro případ dožití, a to důchodového pojištění a pojištění věnového.

**Důchodové pojištění** představuje pojištění na dožití se určitého věku pojištěného s následnou výplatou pojistné částky. Doba výplaty důchodu může být omezená nebo neomezená, až do doby úmrtí pojištěného. Důchodové pojištění bývá často doplněno o krytí dalších rizik, jako je riziko úmrtí či invalidity.

**Věnové pojištění** se sjednává na dožití se finančně závislé osoby, dítěte. K výplatě dochází při dožití se pojištěné osoby určitého věku, nebo tím, že nastala předem definovaná skutečnost. Tou může být plnoletost, začátek studia, ukončení studia, sňatek, apod. K základnímu pojištění je možno sjednat i pojištění pro krytí dalších pojistných nebezpečí jako je úrazové pojištění pro dítě, pojištění pro případ úmrtí rodičů, nebezpečí invalidity rodičů, apod.

## 2.4.3 Smíšené životní pojištění

Smíšené životní pojištění je kombinací pojištění pro případ smrti a pojištění pro případ dožití. Při uplatnění klasického smíšeného pojištění se pojišťovna zavazuje vyplatit sjednanou pojistnou částku ve sjednaný den v případě, že se pojistník tohoto dne dožije, a v případě, že se pojistník tohoto dne nedožije, pak je vyplaceno pojistné plnění ve stejné výši před koncem sjednané pojistné doby ve prospěch odmyšleného.

Postupem času, v zájmu získání nových klientů, začaly pojišťovny nabízet nové podoby smíšeného životního pojištění, tzv. univerzální životní pojištění a životní pojištění spojené s investováním. Cílem bylo přizpůsobit tento druh pojištění jejich finančním možnostem.

**Univerzální životní pojištění** umožňuje pojištěným přizpůsobovat rozsah pojistné ochrany svým aktuálním finančním možnostem a životní situaci. Pojistník není zavázán platit pojistné v pravidelných intervalech a v předem stanovené výši. Může dočasně zastavit placení

pojistného, opět ho obnovit, zaplatit pojistné dodatečně najednou, může si také vypůjčit z tzv. spořivé složky, z již zaplaceného pojistného. Spořivá, rezervotvorná, složka pojistného obecně slouží k pokrytí pojistných plnění při dožití se sjednaného okamžiku pojištěných.

**Životní pojištění spojené s investováním** představuje spojení rizikového životního pojištění a investování prostřednictvím otevřeného podílového fondu. Naspořená hodnota není předem známa. Výše pojistného plnění závisí na výnosech z investování rezerv pojistného, přitom investiční riziko nese pojistník. Životní pojištění s investováním je tedy určeno převážně těm klientům, kteří mají nižší averzi k riziku a orientují se na kapitálovém trhu.

## 2.5 Neživotní pojištění

Neživotní pojištění kryje celou řadu pojistných nebezpečí neživotního charakteru. Mezi tato nebezpečí se zahrnují rizika ohrožující zdraví a životy osob, rizika vyvolávající přímé věcné škody a rizika vyvolávající finanční ztráty. Pojištění neživotní je velice různorodé a lze ho členit z různých hledisek. Pojišťovny se snaží nabízet komplexní nabídku pojistné ochrany, proto jednotlivé typy produktů vzájemně kombinují.

V následujících podkapitolách jsou stručně popsána vybraná odvětví neživotního pojištění. Největší pozornost je věnována pojištěním majetkovým, do kterých spadá i pojištění nemovitosti. Pojistné produkty určené pro podnikatelské subjekty jsou v jednotlivých podskupinách zmíněny, avšak jejich podrobnou charakteristikou se tato práce nezabývá. Jako poslední je zde uveden obecný postup stanovení pojistného v majetkových a odpovědnostních pojištěních.

### 2.5.1 Neživotní pojištění osob

Do kategorie neživotního pojištění osob zařazujeme úrazové pojištění, soukromé nemocenské pojištění a soukromé zdravotní pojištění.

V rámci **úrazového pojištění** se odškodňují následky trvalých úrazů nebo smrti následkem úrazu. Úraz pojišťovny definují ve svých pojistných podmínkách. Zpravidla se odvolávají na definici úrazu dle Zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, kde se v § 60 odst. 2. uvádí: „*Úrazem se pro účely tohoto zákona rozumí neočekávané a náhlé působení zevních sil nebo vlastní tělesné síly nezávisle na vůli pojištěného, ke kterému došlo během trvání soukromého pojištění a kterým bylo pojištěnému způsobeno poškození zdraví nebo smrt.*“ Zároveň v pojistných podmínkách bývají uvedeny i výluky z pojistného plnění.

K výlukám patří například úraz v souvislosti s válkou, občanskou válkou, občanskými nepokoji, teroristickými činy, pracovní úraz a nemoci z povolání, apod. Velikost pojistného v úrazovém pojištění závisí na velikosti sjednaných pojistných částek a na druzích sjednaného pojistného plnění a je diferencována podle rizikovosti. V případě, že pojištěný vykonává povolání nebo činnost ve volném čase, která je zařazena mezi nebezpečné činnosti, např.: záchranáři, pyrotechnici, potápěči, horolezci a hráči kopané, požadují pojišťovny přírážku k pojistnému. Toto rozdělení si tvoří jednotlivé pojišťovny podle vlastního uvážení.

***Soukromé nemocenské pojištění*** se uplatňuje pro osoby, které nejsou zahrnuty do systému povinného sociálního pojištění. Zároveň je určeno i pro osoby, které mají zájem o vyšší pokrytí potřeb, než je stanoveno v rámci povinného sociálního pojištění. Příkladem takového pojištění je tzv. pojištění denní dávky při pracovní neschopnosti.

***Soukromé zdravotní pojištění*** představuje nadstavbu nad veřejným zdravotním pojištěním. Soukromé zdravotní pojištění je produkt určený osobám, které nejsou účastníky povinného zdravotního pojištění. Dále je určeno pro krytí zdravotních rizik v situacích, které nejsou zahrnuty do povinného zdravotního pojištění, a pro krytí nadstandartních doplňkových služeb v souvislosti se zdravotní péčí. Jako nejvýznamnější produkt z této oblasti lze označit pojištění léčebných výloh, které zabezpečuje úhradu nezbytných nákladů na ošetření, kterému se byl pojištěný nucen během pobytu v zahraničí podrobit v důsledku úrazu či nenadálého akutního projevu nemoci.

## **2.5.2 Pojištění majetku**

Pojištění majetku zahrnuje krytí celé řady rizik, při kterých dochází ke vzniku přímých věcných škod. V současné době jsou těmito riziky rizika živelní, vodovodní rizika, rizika havarijní, rizika odcizení a vandalství a rizika strojní. Rozsah rizik, která jsou v rámci jednotlivého pojištění kryta, může být různý. Lze sjednat pojištění, které kryje pouze jedno určité riziko. Dále může být sjednáno pojištění, tzv. All Risks, které představuje pojištění proti všem rizikům souvisejícím s daným objektem pojištění. Kompromisem mezi těmito dvěma typy pojištění je pojištění kryjící jen několik vyjmenovaných rizik. Například tzv. pojištění FLEXA, které zahrnuje krytí důsledků rizik požáru, úderu blesku, výbuchu, nárazu nebo pádu letadla, stromu, stožárů nebo jiných předmětů.

Následně, po vzniku pojistné události, v souvislosti s některým rizikem, které je v rámci pojištění uplatněno, vyplatí pojišťovna pojistné plnění. V majetkových pojištěních je možné určit výši pojistného plnění několika způsoby. U pojištění sjednaných na novou

hodnotu je pojistné plnění vyplaceno ve výši, která nahrazuje pořizovací cenu nového předmětu umožňující obnovu majetku nebo cenu opravy, pomocí které se uvádí majetek do původního stavu. V případě, že využijeme pojištění na časovou hodnotu, bude nám vyplaceno pojistné plnění ve výši odpovídající hodnotě poškozeného majetku těsně před pojistnou událostí. Další možností je sjednání pojištění, které kombinuje pojištění na časovou hodnotu a pojištění na novou hodnotu.

Klasifikací pojištění majetku rozdělujeme pojistné produkty na pojištění majetku obyvatelstva, pojištění podnikatelských a průmyslových rizik a pojištění zemědělských rizik. Poslední dvě zmíněné jsou klasickým příkladem pojištění podnikatelského subjektu. Do skupiny pojištění podnikatelských a průmyslových rizik řadíme živelní pojištění, pojištění technická (dále se rozdělují na pojištění strojní a pojištění montážních a stavebních rizik), pojištění dopravní a pojištění proti odcizení. Pojištění plodin a pojištění hospodářských zvířat spadají do kategorie pojištění zemědělských rizik. Tyto pojistné produkty nejsou dále podrobněji charakterizovány.

V následujícím textu jsou popsány pouze produkty pojištění majetku obyvatelstva, do kterého spadá pojištění domácnosti, pojištění nemovitosti a havarijní pojištění.

**Pojištění domácnosti** představuje pojištění souboru movitých věcí tvořících zařízení domácnosti a sloužících potřebě a spotřebě jejích členů. Do pojištění domácnosti je zahrnováno krytí různých pojistných nebezpečí, která jsou uvedena v pojistných podmínkách, a pojistník si je může určit sám. Obvyklými nebezpečími jsou například požár, úder blesku, výbuch, povodeň, záplava a odcizení. Pojistné plnění se nevztahuje například na škody vzniklé v důsledku válečných událostí, škody vyplývající z nedostatečné údržby a z opotřebení, škody způsobené vodou při mytí nebo sprchování a škody vzniklé působením elektrického proudu na elektrické zařízení, tzv. výluky z pojištění. V pojištění domácnosti je nutno připojistit předměty, které se svou povahou vymykají standardnímu vybavení domácnosti nebo přesahují stanovený limit hodnoty. Pro krytí důsledků rizik u těchto předmětů sjednáváme doplňková pojištění. V pojistné smlouvě je určena velikost pojistné částky na základě ohodnocení předmětů zahrnutých do souboru zařízení domácnosti.

Jak uvádí Ducháčková (2009, s. 146), výše pojistného je ovlivněna následujícími faktory:

- pojistná částka,
- úroveň vybavení domácnosti,

- velikost plochy domácnosti,
- lokalita, tj. umístění domácnosti,
- zvolená spoluúčast či excedentní franšíza<sup>1</sup>,
- zvolená pojistná nebezpečí, resp. úroveň krytí,
- zabezpečení domácnosti proti vniknutí cizí osoby,
- bezeškodní průběh v minulých letech.

Pojistnou ochranu obytných budov a souvisejících staveb poskytuje **pojištění nemovitosti**. Těmito nemovitostmi se dle ČAP rozumí: rodinný dům, bytový dům, rekreační dům, rekreační chalupa či chata, byt v osobním vlastnictví, garáž včetně součástí a příslušenství a další stavby, jako jsou ploty, bazény, skleníky apod. Tímto druhem pojištění lze pojistit budovu již ve fázi výstavby. Pojištěny jsou také dočasné objekty a stavební materiál, zařízení staveniště potřebné k nově zahajované stavbě pojištěné budovy, pokud se nacházejí na pozemcích, které jsou v jednotném funkčním celku s pozemkem, na němž je umístěna tato pojištěná budova.

Pojištění nemovitosti obvykle zahrnuje krytí následujících pojistných nebezpečí:

- požár, výbuch nebo přímý úder blesku,
- pád letadla, popř. jeho části nebo nákladu,
- povodeň nebo záplavu,
- vichřici nebo krupobití,
- sesuv půdy nebo sněhových lavin,
- zřícení skal nebo zemin,
- pád stromu, stožáru nebo jiných předmětů,
- tíhu sněhu nebo námrazu,
- zemětřesení,
- vodu vytékající z vodovodního zařízení,
- odcizení věci krádeží, vloupáním nebo loupeží,
- vandalismus,
- škody způsobené kouřem.

---

<sup>1</sup> Při použití franšízy v pojistně-technické konstrukci je pojištěný smluvním ujednáním vázán k vlastnímu krytí některých, obvykle bagatelních škod, nemajících vliv na finanční stabilitu klienta. Při použití excedentní franšízy se při výpočtu odškodného vždy franšíza odečítá, nedosahuje-li škoda výše franšízy, odškodné se nevyplácí. Ducháčková, Daňhel, (2010).

V rámci produktů jednotlivých pojišťoven se rozsah krytých pojistných nebezpečí může značně lišit. Zároveň pojišťovny uplatňují řadu výluk z pojištění, například škody vzniklé z důvodu špatných stavebních základů, chybné stavební konstrukce nebo nedostatečnou údržbou budovy a škody vzniklé přirozeným opotřebením.

Velikost pojistné částky se při sjednání pojistné smlouvy může stanovit čtyřmi způsoby. První způsob je založen na typu pojištěné nemovitosti, zvolení časové nebo nové ceny v pojištění a na hodnotě za jeden m<sup>2</sup> plochy pojištěné stavby. Druhou možností je stanovení této pojistné částky samotným pojistníkem. Další možností je kombinace dvou předešlých metod, kdy pojišťovny stanoví minimální pojistnou částku na základě výpočtu a nad tuto hranici si ji pak sám pojištěný může podle vlastního uvážení navýšit. Poslední možnost je na základě posudku soudního znalce, tzv. odhadní cenou.

Pojištění budov se většinou sjednává na dobu určitou a pojistné je možno platit v ročních nebo i področních platbách. Výpočet pojistného u majetkových pojištění je popsán v kapitole 2.5.5. Zde jsou uvedeny faktory, které ovlivňují velikost pojistného u pojištění nemovitosti:

- výše pojistné částky,
- hodnota pro stanovení pojistného plnění (zda je pojištění sjednáno na novou nebo časovou hodnotu),
- typ pojištěné stavby,
- umístění stavby,
- rozsah sjednaného pojistného krytí,
- poskytnuté slevy.

**Havarijní pojištění** představuje pojištění motorového vozidla. Slouží převážně ke krytí škod v důsledku pojistného nebezpečí havárie. Do produktu spadají kromě základních rizik i jiná pojistná nebezpečí, převážně nebezpečí kolize (riziko střetu), živelní pojistná nebezpečí, odcizení, vandalství a pojištění asistenčních služeb. Pojistník si může sjednat havarijní pojištění, které obsahuje všechna tato rizika, tzv. pojištění All Risks. Další možností je pojištění, které je založeno na stavebnicovém principu, kdy jsou jednotlivá rizika vybírána pojistníkem podle jeho potřeb. Pojistné plnění je převážně vypláceno ve výši nákladů na opravu, princip pojištění nové hodnoty, a obvyklé je u tohoto pojištění využití excedentní franšízy nebo spoluúčasti.

Jak uvádí Ducháčková (2009, s. 148), velikost pojistného obvykle vychází z následujících faktorů:

- typ a značka vozidla,
- pořizovací cena vozidla,
- stáří vozidla,
- rozsah sjednaného pojistného krytí,
- výše spoluúčasti,
- způsob platby,
- skutečnost, zda je vozidlo tuzemské nebo zahraniční výroby,
- rizikovost řidičů užívajících vozidlo,
- bonus či malus.

### 2.5.3 Pojištění odpovědnosti za škody

Pojištěný se uzavřením pojištění odpovědnosti za škody kryje proti rizikům souvisejícím se skutečností, že svou činností může způsobit škodu na majetku, zdraví, životě nebo finanční škody jinému subjektu. Mezi produkty pojištění odpovědnosti za škody řadíme pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla, pojištění odpovědnosti za škody při pracovním úrazu a nemoci z povolání, profesní odpovědnostní pojištění a obecné odpovědnostní pojištění.

Vzhledem ke stále se zvyšujícímu počtu automobilů na silnicích a nárůstu materiálních škod a škod na zdraví, které při dopravních nehodách vznikají, má dnes ***pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla*** podobu povinně smluvního pojištění. Vlastník vozidla je povinen uzavřít smlouvu o pojištění odpovědnosti u některého z pojistitelů, kterým byla udělena licence k poskytování tohoto pojištění. Při uzavření pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla má pojištěný právo na to, aby za něj pojišťovna uhradila škodu, za kterou pojištěný odpovídá těm, kteří utrpěli škodu v souvislosti s provozem motorového vozidla pojištěného. Na druhou stranu pojistitel neplatí škody, které utrpěl řidič vozidla sám, škody na vozidle, na které se vztahuje pojištění a majetkové škody, za které pojištěný odpovídá svým příbuzným.

***Pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu a nemoci z povolání*** má v České republice podobu zákonného pojištění. Povinnost jej sjednat vzniká každému zaměstnavateli, který zaměstnává alespoň jednoho zaměstnance. Pojištění odpovědnosti za škodu při pracovním úrazu a nemoci z povolání je možné sjednat pouze

u pojišťoven, kterým bylo uskutečňování tohoto pojištění svěřeno. Pojišťovna hradí za zaměstnavatele újmu, která vznikla zaměstnanci při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání v rozsahu, v jakém za tuto újmu odpovídá zaměstnavatel podle zákoníku práce.

**Profesní odpovědnostní pojištění** souvisí s výkonem určitých profesí, kdy osoby, které tyto profese provozují, jsou ze zákona odpovědné za profesní chyby a omyly. Sjednání tohoto druhu pojištění může být podmínkou pro výkon povolání např. advokátů, lékařů a lékárníků, stomatologů, auditorů, daňových poradců, komerčních právníků, apod.

**Obecné odpovědnostní pojištění** zahrnuje velké množství druhů pojištění odpovědnosti za škody jednotlivce a podnikatelských subjektů. Příkladem pojištění odpovědnosti za škody jednotlivců je pojištění odpovědnosti za škody v běžném občanském životě, pojištění odpovědnosti za škody vlastníka nemovitosti, odpovědnostní pojištění majitelů zvířat a pojištění odpovědnosti za škody osob vykonávajících samostatnou výdělečnou činnost.

#### **2.5.4 Ostatní oblasti neživotního pojištění**

K ostatním oblastem neživotního pojištění patří oblast pojištění finančních ztrát a záruk. V rámci tohoto pojištění jsou nabízeny pojistné produkty, které kryjí důsledky rizika přerušení provozu, rizika úvěrová a rizika nesplnění finančního závazku. Mezi pojistné produkty lze zařadit pojištění pro případ přerušení provozu, pojištění úvěru a pojištění cestovních kanceláří.

Druhou oblastí je pak pojištění právní ochrany. Uplatňuje se ve třech podobách, a to jako pojištění právní ochrany motorového vozidla, pojištění právní ochrany rodiny a pojištění právní ochrany podniků. Zahrnuje krytí nákladů v souvislosti s právními úkony a nákladů spojených s prosazováním požadavků na náhradu škod pojištěného. Pojištění právní ochrany rodiny poskytuje ochranu v oblastech občansko-právních vztahů, trestního a přestupkového práva, pojistného práva, nájemního práva, vlastnického a sousedského práva a ve smluvních sporech.

#### **2.5.5 Stanovení pojistného v majetkových a odpovědnostních pojištěních**

Stanovení pojistného v majetkových a odpovědnostních pojištěních je mnohem složitější než stanovení pojistného u pojištění životního. U životního pojištění je při sjednání pojištění pevně kvantifikována pojistná částka, která bude představovat pojistné plnění.

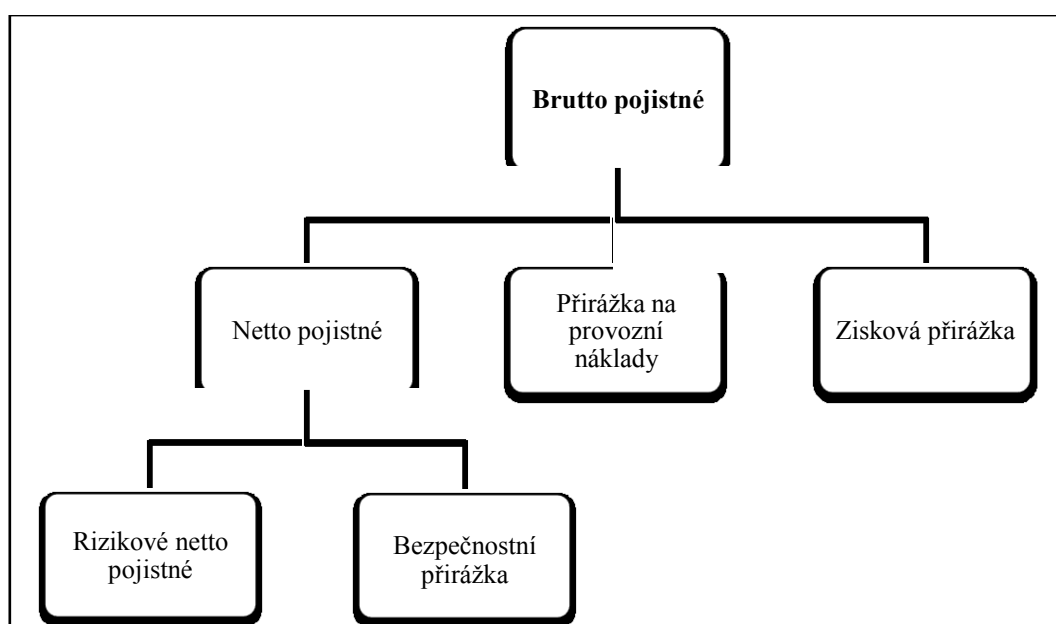


Při výpočtech netto pojistného se lze opírat o věrohodné údaje o rizikovosti, které jsou uvedeny v úmrtnostních tabulkách.

Celkové (brutto) pojistné, viz Graf 2.1, se v majetkových a odpovědnostních pojištěních skládá z netto pojistného, přírážky na provozní náklady a ziskové přírážky. Z hlediska kalkulace je pro pojišťovnu nejdůležitější a nejobtížnější stanovit právě výši netto pojistného. Náhodné vlivy působící na škodní průběh pojištění majetku a odpovědnosti jsou značně nestabilní, zároveň nejvyšší možná škoda a počet škod je předem obtížně odhadnutelné. Při konstrukci netto pojistného vycházíme ze statistických dat, která zachycují škodní vývoj v minulosti. Tato data je nutné dále upravovat vzhledem k očekávanému vývoji a tím souvisejícímu možnému vzniku odchylek.

Výše již zmíněného netto pojistného v majetkových a odpovědnostních pojištěních má následující strukturu. První částí je rizikové netto pojistné, kde se při určování výše této části pojistného vychází z průměrných údajů o velikosti pojistných plnění zjištěných na základě minulých plnění. Vychází se z propočtu, který zohledňuje pravděpodobnost vzniku pojistné události pomocí ukazatele škodní frekvence a průměrnou velikost škody ve vztahu k pojistné částce pomocí ukazatele škodní stupeň. Velice důležité je vytvoření vhodných tarifních tříd tak, aby bylo pojistné co nejvíce individualizované. Tarifní třída představuje homogenní skupinu pojistných smluv, které vykazují přibližně stejné pojistné riziko. Druhou část netto pojistného tvoří bezpečnostní přírážka. Ta slouží ke krytí výkyvů ve velikosti pojistného plnění u produktů neživotního pojištění, kde k těmto odchylkám od průměru častěji dochází.

**Graf 2.1: Struktura pojistného v majetkových a odpovědnostních pojištěních**



Zdroj: vlastní zpracování, dle Ducháčková (2009, s. 164).

## 2.6 Metody vícekritériálního hodnocení

V praxi jen velmi zřídka nastává situace, kdy se v souboru hodnocených variant vyskytuje jen jedna varianta, která je nejlepší z hlediska všech hodnocených kritérií. Cílem rozhodování je tedy nalezení takového řešení, které pro daný subjekt nebo osobu reprezentuje nejvýhodnější z možných variant. Předpokladem rozhodování je existence multikritériálního charakteru rozhodovacích problémů, smíšeného souboru kritérií a vzájemná neaditivnost těchto kritérií. Jinak řečeno, je nezbytné posuzovat varianty z více hledisek, kritéria hodnocení musí být kvantitativní i kvalitativní povahy a také vyjádřena v různých měrných jednotkách.

Neméně důležitým úkolem v rozhodovacím procesu je tvorba variant rozhodování. Právě na kvalitě variant závisí do značné míry úspěšnost rozhodnutí. Obecně platí, že by se rozhodovatel vždy měl rozhodovat alespoň mezi dvěma různými variantami řešení. Avšak čím více možných variant řešení má, tím s větší pravděpodobností zvolí správnou variantu.

Prvním úkolem u většiny metod vícekritériálního hodnocení je stanovení vah jednotlivých kritérií. Tyto váhy se někdy nazývají též koeficienty významnosti a pro vzájemnou srovnatelnost se zpravidla normují tak, aby jejich součet byl roven jedné. Čím je dané kritérium významnější, tím je jeho váha vyšší a naopak. V praxi se postupně vytvořil větší počet metod stanovení vah kritérií, které se liší především svojí složitostí. Vychází z náročnosti získání informací nezbytných pro stanovení vah, a ze srozumitelnosti pro uživatele.

Základní členění metod pro stanovení vah kritérií je možné učinit v závislosti na znalosti informací o preferenci kritérií. V případě, kdy není k dispozici žádná informace o preferencích mezi kritérii, dochází ke stanovení vah kritérií bez informace o preferenci kritérií. To ovšem neznamená, že neexistuje kritériální matice kvantifikovaná pomocí kardinálních hodnot. Problém je v tom, že rozhodovatel vůbec neumí nebo nechce rozhodnout, jak je které kritérium důležité pro posouzení variant. Váhy kritérií se pak většinou stanoví tak, že je všem kritériím přiřazena stejná váha. Druhou skupinu metod představují metody stanovení vah z ordinální informace o preferenci kritérií. Předpokladem metod je schopnost a ochota rozhodovatele vyjádřit důležitost jednotlivých kritérií tak, že přiřadí všem kritériím jejich pořadová čísla nebo při porovnání dvojic kritérií určí, které kritérium z dvojice je důležitější než druhé. Zároveň je možné připustit označení dvou nebo více kritérií jako rovnocenných. Nejčastěji používanými metodami je metoda pořadí a metoda

párového srovnání kritérií ve Fullerově trojúhelníku. Poslední skupinou metod je stanovení vah z kardinální informace o preferenci kritérií. Tyto metody předpokládají, že rozhodovatel je nejenom schopen a ochoten určit pořadí důležitosti kritérií, ale také poměr důležitosti mezi všemi dvojicemi kritérií. Nejpoužívanějšími metodami této oblasti jsou bodovací metoda a Saatyho metoda kvantitativního párového porovnání.

Následně, po stanovení vah kritérií, je pomocí některé z metod vícekriteriálního hodnocení vybrána optimální varianta řešení daného rozhodovacího problému. Metody vícekriteriálního hodnocení mají obecný charakter, a nejsou tedy závislé na obsahové náplni jednotlivých variant rozhodování.

Klasifikaci metod vícekriteriální analýzy variant je možné učinit podle informace, s jakou metoda pracuje. Toto členění rozděluje metody do čtyř skupin. Zaprvé metody nevyžadující informace o preferenci kritérií, do kterých spadá bodovací metoda a metoda pořadí. Druhá skupina metod, vyžadujících aspirační úroveň kritérií, pracuje s nominálními informacemi o preferenci mezi kritérii. Metody pracující s informací o aspiračních úrovních kritérií jsou založeny na porovnávání kriteriálních hodnot všech variant s aspiračními úrovněmi všech kritérií. Aspirační úroveň kritérií rozděluje množinu variant na dvě skupiny, a to na varianty, které mají horší kriteriální hodnoty, neakceptované varianty, než jsou stanovené meze a na varianty, které mají lepší kriteriální hodnoty, akceptované varianty. Do skupiny těchto metod řadíme konjunktivní a disjunktivní metodu a metodu PRIAM. Třetí skupina metod pracujících s ordinálními informacemi o kritériích vyžadují zadání pořadí důležitosti kritérií, tj. uspořádat kritéria podle významnosti. Tuto skupinu metod reprezentují například lexikologická metoda a metoda ORESTE. Nejvýznamnější skupinou metod jsou metody s kardinální informací o kritériích, protože právě nejvíce metod vícekriteriálního hodnocení variant vyžaduje kardinální informace o relativní důležitosti kritérií. Tento typ metod vyžaduje zadání kardinální informace o kritériích v podobě vah a o variantách v podobě kriteriální matice s kardinálními hodnotami. Mezi základní výpočetní principy metod vícekriteriálního hodnocení variant patří princip maximalizace užitku, princip minimalizace vzdálenosti od ideální varianty a princip vyhodnocování variant na základě preferenční relace. Princip maximalizace užitku vychází z konstrukce hodnoty užitku, kterou přináší výběr určité varianty, na škále mezi 0 a 1. Čím je varianta vhodnější podle nějakého kritéria, tím je vyšší hodnota užitku. Z hlediska všech kritérií je celková hodnota užitku varianty vypočtena agregací dílčích hodnot užitku s použitím vah kritérií. Na pojmu užitek je

založena celá řada metod vícekritériálního rozhodování, např.: metoda funkce užitku, metoda váženého součtu a Analytický hierarchický proces, dále jen AHP.

Pro potřeby této práce jsou použity, pro stanovení vah kritérií, metody založené na párovém srovnání významnosti kritérií zahrnující metodu párového srovnání kritérií ve Fullerově trojúhelníku a Saatyho metodu. Pro výběr optimální varianty řešení daného rozhodovacího problému, pro potřeby této práce výběr optimálního produktu pojištění nemovitosti, jsou použity také dvě metody. Metoda AHP a metoda váženého součtu, která vychází z principu maximalizace užitku, ale za předpokladu pouze lineární funkce užitku. Specifickou metodou využitou v této práci je metoda kompenzační. Ta se od ostatních metody odlišuje tím, že nevyžaduje stanovení vah jednotlivých kritérií a zahrnuje v sobě prvky kompenzace, kdy horší hodnoty variant z hlediska jednoho kritéria jsou nahrazeny lepšími hodnotami variant z hlediska ostatních kritérií.

### 2.6.1 Metoda párového srovnání kritérií

U metody párového srovnání kritérií se pro každé kritérium zjišťuje počet jeho preferencí vzhledem ke všem ostatním kritériím souboru. Pro odhad vah tato metoda používá pouze informace, které ze dvou kritérií je při párovém porovnání důležitější. Porovnání se provádí v tzv. Fullerově trojúhelníku. Kritéria, označená pořadovými čísly 1, 2, 3, ..., n, rozhodovatel vepíše do trojúhelníkového schématu, viz Tab. 2.1, jehož dvojřádky tvoří dvojice pořadových čísel uspořádaných tak, že se každá dvojice kritérií vyskytne právě jedenkrát.

Tab. 2.1 Schéma Fullerova trojúhelníku

1	1	1	...	1
2	3	4	...	n
	2	2	...	2
	3	4	...	n
			...	
			...	
			n - 2	n - 2
			n - 1	n
				n - 1
				n

Zdroj: vlastní zpracování, dle Fiala (1997, s. 34).

Následně rozhodovatel svým zakroužkováním označí u každé dvojice to kritérium, které považuje za důležitější. Je možno připustit i situaci, že některá kritéria jsou stejně důležitá anebo nesrovnatelná. Váha  $i$ -tého kritéria se určí podle vztahu

$$v_i = \frac{n_i}{N}, \quad j = 1, 2, 3, \dots, n, \quad (2.1)$$

kde  $n_i$  označuje počet zakroužkování  $i$ -tého kritéria,  $N$  celkový počet srovnání.

Případné nulové váhy kritérií, které by mohly způsobit zkreslení odhadu vah, lze vyloučit tím, že se zvýší každý počet zakroužkovaných čísel o jedničku a odpovídajícím způsobem se zvýší i hodnota jmenovatele ve vzorci 2.1.

## 2.6.2 Saatyho metoda

Saatyho metoda pro stanovení vah kritérií vychází z jednodušší metody párového srovnání, která je dalším představitelem metody párového srovnání, a odstraňuje její omezení. Aplikaci této metody lze rozdělit do dvou kroků. Zprvu je to zjištění preferenčních vztahů pro každou dvojici kritérií a následně stanovení vah kritérií.

Ke zjištění preferenčních vztahů dvojic kritérií vytvoříme tabulku, ve které musí být jednotlivá kritéria v řádcích a sloupcích uspořádána ve stejném pořadí, viz Tab. 2.2. Zároveň se doporučuje uspořádat kritéria podle jejich významnosti.

Tab. 2.2 Matice pro zjišťování preferencí a stanovení vah kritérií u Saatyho metody

Kritérium	K <sub>1</sub>	K <sub>2</sub>	K <sub>3</sub>	...	K <sub>n</sub>	Geometrický průměr	Výsledné váhy
K <sub>1</sub>	1						
K <sub>2</sub>		1					
K <sub>3</sub>			1				
...				1			
K <sub>n</sub>					1		
					Σ		

Zdroj: vlastní zpracování, dle Fotr (2010, s. 174).

Nejprve rozhodovatel, v pravé horní části matice velikosti preferencí, u každé z dvojice kritérií určuje, zda preferuje kritérium uvedené v řádku před kritériem uvedeným ve sloupci a zároveň stanoví velikost této preference. Pokud je kritérium uvedené v řádku významnější než kritérium uvedené ve sloupci, zapíše do příslušného políčka počet bodů, kterým vyjadřuje velikost preference kritéria. Avšak pokud je kritérium uvedené ve sloupci významnější než kritérium v řádku, zapíše do příslušného řádku převrácenou hodnotu zvoleného počtu bodů. Velikost preference vymezí počtem bodů pomocí Saatyho doporučené bodové stupnice s deskriptory, viz Tab. 2.3.

**Tab. 2.3 Saatyho doporučená bodová stupnice s deskriptory**

Počet bodů	Deskriptor
1	Kritéria jsou stejně významná.
3	První kritérium je slabě významnější než druhé.
5	První kritérium je dosti významnější než druhé.
7	První kritérium je prokazatelně významnější než druhé.
9	První kritérium je absolutně významnější než druhé.

Zdroj: FOTR, Jiří a Lenka ŠVECOVÁ. *Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2010. 474 s. ISBN 978-80-86929-59-0.

Hodnoty 2, 4, 6, 8 bodů vyjadřují mezistupeň a slouží k jemnějšímu rozlišení preferencí. Jestliže matici velikosti preferencí, též nazývanou jako Saatyho matice, označíme  $S$ , pak její další prvky lze získat podle vztahů:

- prvky na diagonále:  $s_{ii} = 1$  pro všechna  $i$ , (2.2)

- prvky v levé dolní trojúhelníkové části:  $s_{ji} = \frac{1}{s_{ij}}$  pro všechna  $i$  a  $j$ . (2.3)

Prvky  $s_{ij}$  Saatyho matice jsou odhadem podílů vah kritérií  $v_i$  a  $v_j$ , takže platí

$$s_{ij} \approx \frac{v_i}{v_j}. \quad (2.4)$$

Před vyčíslením vah jednotlivých kritérií je nejprve nutné ověřit, zda zadaná matice párových porovnávání je konzistentní. Míra konzistence se měří například indexem konzistence, který Saaty definoval jako

$$I_s = \frac{\lambda_{\max} - n}{n - 1}, \quad (2.5)$$

kde  $\lambda_{\max}$  je největší vlastní číslo Saatyho matice a  $n$  je počet kritérií. Saatyho matice je považována za dostatečně konzistentní, jestliže je  $I_s < 0,1$ .

Váhy kritérií je nyní možné stanovit s využitím znalosti Saatyho matice například exaktními přístupy. Exaktní přístupy zahrnují metodu nejmenších čtverců a postup navržený Saatyem, který je založen na výpočtu vlastního vektoru matice relativních důležitostí. Použití těchto postupů pro stanovení váhy kritérií je značně náročné a při velkém souboru kritérií vyžadují softwarovou podporu. Jednodušší a lepší metodu představují aproximační postupy. Těmito metodami lze získat značně hrubé odhady vah kritérií sečtením prvků v každém řádku Saatyho matice a následným vydělením součtem všech prvků této matice. Přesnější odhady vah kritérií lze získat z geometrických průměrů řádků Saatyho matice, dle následujícího vzorce:

$$G = \sqrt[n]{k_1 \cdot k_2 \cdots k_n}, \quad (2.6)$$

kde  $n$  je počet prvků v řádku. Vydělením výsledných geometrických průměrů jednotlivých řádků Saatyho matice součtem všech geometrických průměrů dojde ke znormování geometrických průměrů a tím k získání výsledné váhy souboru kritérií. Pro kontrolu správnosti výpočtu je účelné provést součet tohoto sloupce, který se musí rovnat jedné. Pro potřeby výpočtu vah kritérií v rámci této práce je aplikován poslední zmíněný postup výpočtu, viz Tab. 2.2.

### 2.6.3 Metoda váženého součtu

Metoda váženého součtu vychází z principu maximalizace užitku. Výsledkem metody je celkové ohodnocení pro každou variantu, a tak ji lze použít jak pro hledání jedné, nejvýhodnější varianty, tak pro uspořádání variant od nejlepší po nejhorší.

Při aplikaci metody váženého součtu je důležité provést úpravu kritérií tak, aby všechna kritéria byla maximalizační. K převodu na maximalizační kritérium dojde odečtením kritériální hodnoty dané varianty od nejhorší hodnoty tohoto minimalizačního kritéria. Ohodnocení takto upravených kritérií pak udává, o kolik jsou varianty lepší než nejhorší varianta.

Následně rozhodovatel vytvoří kritériální matici  $Y = (y_{ji})$ , kde jednotlivé řádky reprezentují varianty rozhodování a sloupce hodnoty kritéria pro danou variantu. Z této kritériální matice je nezbytné, pro další výpočty, určit ideální variantu  $H$  s ohodnocením  $(h_1, h_2, \dots, h_n)$  a bazální variantu  $D$  s ohodnocením  $(d_1, d_2, \dots, d_n)$ . Pomocí transformačního vzorce (2.7) dojde k převodu kritériální matice na normalizovanou matici  $R = (r_{ji})$ .

$$r_{ji} = \frac{y_{ji} - D_i}{H_i - D_i}. \quad (2.7)$$

Tato matice již představuje matici hodnot užitku z  $j$ -té varianty podle  $i$ -tého kritéria, protože prvky této matice jsou lineárně transformovanými kritériálními hodnotami tak, že  $r_{ji} \in \langle 0; 1 \rangle$ . Potom bazální variantě odpovídá hodnota nula a ideální variantě hodnota jedna. Při použití aditivního tvaru vícekritériální funkce užitku potom užitek z varianty  $V_j$  je roven

$$H^j = \sum_{i=1}^n v_i \cdot r_{ji}, \quad (2.8)$$

kde  $v_j$  je váha kritérií. Varianta, která dosáhne nejvyšší hodnoty užitku, je vybrána jako optimální varianta.

## 2.6.4 Analytický hierarchický proces

Tato metoda pro analýzu rozhodovacích problémů pomocí hierarchického znázornění byla navržena prof. Saatyem v roce 1980. Metoda AHP vychází z rozčlenění rozhodovacího problému do hierarchické struktury, díky které je rozhodovatel schopen lépe identifikovat všechny prvky a vazby ovlivňující výsledek analýzy. Při analýze běžné úlohy vícekritériálního hodnocení variant je často využíváno hierarchie, která obsahuje pouze 3 úrovně, a to cíl hodnocení, kritéria a varianty. Nejvyšší úroveň hierarchie obsahuje vždy pouze jeden prvek, a to cíl vyhodnocování nebo analýzy. Vazby mezi kritérii, které představují druhou úroveň hierarchie, jsou kvantifikovány některou z metod pro stanovení vah kritérií.

Celkové ohodnocení variant se stanoví jako vážený součet dílčích ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím, dle rovnice

$$H^j = \sum_{i=1}^n v_i \cdot h_i^j \text{ pro } j = 1, 2, \dots, m, \quad (2.9)$$

kde  $H^j$  je celkové ohodnocení (hodnota)  $j$ -té varianty,  $v_i$  váha  $i$ -tého kritéria,  $h_i^j$  dílčí ohodnocení  $j$ -té varianty vzhledem k  $i$ -tému kritériu,  $n$  počet kritérií hodnocení,  $m$  počet variant.

Pro každé kritérium rozhodovatel vytvoří Saatyho matici, Tab. 2.4, na základě párového srovnání variant. Srovnávanými objekty tentokrát nejsou kritéria, nýbrž varianty rozhodování. Přiřazením bodů ze Saatyho doporučené bodové stupnice, viz Tab. 2.3, se postupně určuje velikost preference všech dvojic variant.

**Tab. 2.4 Matice pro stanovení dílčího ohodnocení variant**

Varianta	$V_1$	$V_2$	$V_3$	...	$V_m$	Geometrický průměr	Dílčí ohodnocení
$V_1$	1						
$V_2$		1					
$V_3$			1				
...				1			
$V_m$					1		
					$\Sigma$		

Zdroj: vlastní zpracování, dle Fotr (2010, s. 174).



Stejným postupem jako při Saatyho metodě pro stanovení vah kritérií lze nyní určit geometrické průměry matice. Dílčí ohodnocení variant vzhledem ke konkrétnímu kritériu lze vyjádřit jako součin znormovaných geometrických průměrů a váhy kritéria, pro které je daná matice pro stanovení dílčího ohodnocení sestavena. Součet takto vypočtených dílčích ohodnocení by se měl rovnat váze kritéria, pro které je matice sestavena. Varianta, jejíž celková hodnota je nejvyšší, reprezentuje nejlepší variantu ze souboru hodnocených variant.

## 2.6.5 Kompenzační metoda

Základním prvkem této metody je iterační proces, který využívá principu praktické dominance k postupné eliminaci variant a ekvivalentních výměn k postupné eliminaci kritérií hodnocení. Výsledkem celého procesu je pak pouze jedna jediná varianta, nebo soubor několika variant s jednou dominující variantou. Pro přehlednost a vzájemné posouzení variant je vhodné si vytvořit tabulku, viz Tab. 2.5, kde jednotlivé řádky reprezentují kritéria a sloupce varianty rozhodování. Do této tabulky se pak zaznamenají jednotlivé hodnoty kritérií a určí se pořadí variant při posuzování konkrétního kritéria.

Tab 2.5 Tabulka pro výběr optimální varianty v Kompenzační metodě

Kritérium	Varianta							
	$V_1$		$V_2$		...		$V_m$	
	Hodnota	Pořadí	Hodnota	Pořadí	Hodnota	Pořadí	Hodnota	Pořadí
$K_1$								
$K_2$								
$K_3$								
...								
$K_n$								

Zdroj: vlastní zpracování, dle Fotr (2010, s. 199).

Z obecné definice dominance plyne, že varianta  $V_1$  dominuje variantu  $V_2$  v okamžiku, kdy je lepší z hlediska jednoho, nebo více kritérií a zároveň z žádného hlediska není horší než varianta  $V_2$ . Varianta  $V_1$  je nazývána variantou dominující, varianta  $V_2$  dominovanou. **Praktická dominance** nevyžaduje striktní dodržování výše zmíněné definice. Varianta  $V_1$  prakticky dominuje variantu  $V_2$ , jestliže počet kritérií hodnocení, ve kterých je varianta  $V_1$  lepší než varianta  $V_2$ , výrazně převyšuje počet kritérií, podle kterých je varianta  $V_2$  lepší než varianta  $V_1$ . V případě, kdy dojde při vzájemném porovnávání dvou variant ze souboru variant k nalezení dominované nebo prakticky dominované varianty, je tato varianta ze souboru vyloučena, neboť nikdy nebude představovat optimální variantu.

Počet kritérií hodnocení je eliminován pomocí **ekvivalentních výměn**. V případě, že ohodnocení všech variant je z hlediska daného kritéria stejně vysoké, dochází při rozhodování k vyloučení tohoto kritéria. Podstata ekvivalentních výměn spočívá ve zlepšení hodnoty

jednoho kritéria, při současném zhoršení hodnoty jiného kritéria, v rámci určité varianty. Celkové ohodnocení dané varianty se však nesmí změnit. Rozhodovatel musí v rámci určité varianty zvážit významnost jednotlivých kritérií. Například jaké procentuální zvýšení jednoho kritéria by mu kompenzovalo procentuální snížení kritéria druhého.

Doporučení k aplikaci kompenzační metody:

- při provádění ekvivalentních výměn je vhodné začít s nejsnadnějšími výměnami, těmi jsou převážně kvantitativní kritéria,
- při ekvivalentních výměnách je třeba se soustředit na velikost této výměny a ne pouze na významnost kritérií,
- ekvivalentní výměny by měly být navzájem konzistentní,
- i když stanovení ekvivalentních výměn důsledků vyžaduje subjektivní hodnocení, je třeba vycházet ze spolehlivých informací.

### **3 Analýza vybraných produktů pojištění nemovitosti**

Úvodem této kapitoly je charakterizován pojistný trh v podmínkách České republiky se zaměřením převážně na pojistný trh v oblasti neživotního pojištění a popsán jeho vývoj. Dále je uveden seznam vybraných pojišťoven, jejich základní charakteristika, včetně rozsahu pojistných produktů, které nabízejí v oblasti neživotního pojištění. V neposlední řadě jsou u každé pojišťovny uvedeny základní informace o produktu pojištění nemovitosti, který pojišťovna nabízí a jehož kritéria budou v další kapitole předmětem vícekritériální analýzy. Charakteristika produktu se zaměřuje na rozsah pojistných nebezpečí v rámci daného pojištění krytých, předmět pojištění, informace o pojistné částce a její indexaci, bonusu za bezeškodní průběh pojištění, asistenčních službách, které pojišťovny nabízejí k produktům zdarma a možnosti sjednání připojištění k pojištění nemovitosti. Podrobnější informace o jednotlivých produktech jsou uvedeny ve všeobecných nebo doplňkových pojistných podmínkách uveřejněných na internetových stránkách jednotlivých pojišťoven. Data jsou platná k březnu 2013.

Informace ke zpracování kapitoly byly čerpány z internetových stránek České národní banky, České asociace pojišťoven a výroční zprávy České asociace pojišťoven za rok 2011. Další pramen informací tvořily internetové stránky vybraných pojišťoven, včetně internetových stránek jejich mateřských společností, a výroční zprávy pojišťoven za rok 2011. Informace o konkrétních podobách pojistných produktů byly získány mimo jiné z produktových infolistů, všeobecných pojistných podmínek a doplňkových pojistných podmínek vydaných pojišťovnami k produktu pojištění nemovitosti.

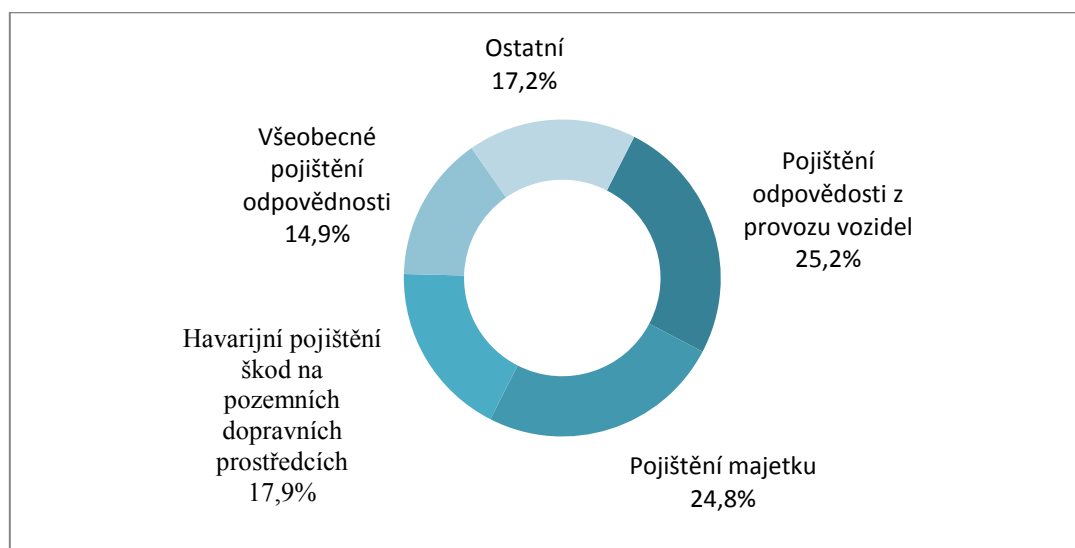
#### **3.1 Trh s pojištěním nemovitosti v České republice**

Na pojistném trhu České republiky, dle informací ČNB ke dni 30. 9. 2012, působilo 44 pojišťoven a 19 poboček zahraničních pojišťoven. Mezi tuzemskými pojišťovnami převládají pojišťovny s rozhodující zahraniční účastí zastoupené 23 subjekty. ČNB v roce 2011 evidovala 149 530 pojišťovacích zprostředkovatelů, to představuje nárůst o 20 % oproti předchozímu roku, a 199 samostatných likvidátorů pojistných událostí. Významným subjektem pojistného trhu je také Česká asociace pojišťoven. ČAP byla založena v roce 1994 jako zájmové sdružení komerčních pojišťoven a v roce 2011 sdružovala 30 řádných členů a 3 členy se zvláštním statutem. Členy se zvláštním statutem jsou Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s., Česká kancelář pojistitelů a AIDA - česká sekce Mezinárodního sdružení pro

pojistné právo. Podíl členských pojišťoven na celkovém předepsaném pojistném České republiky představoval 96,6 %, se započtením výkonů členů se zvláštním statutem 98,0 %.

Dle výroční zprávy ČAP zaznamenal v roce 2011 pojistný trh v České republice celkový pokles objemu předepsaného pojistného o 0,2 % oproti předchozímu roku. Oblast životního pojištění sice v roce 2011 zaznamenala nárůst předepsaného pojistného o 2,3 %, avšak tento nárůst nedokázal kompenzovat pokles v oblasti neživotního pojištění, především pokles předepsaného pojistného u pojištění odpovědnosti z provozu vozidel. Neživotní pojištění stagnuje, či mírně klesá již několik let. Tento vývoj tedy vedl k tomu, že základní ukazatel struktury pojištění se nepatrně změnil ve prospěch životního pojištění. Nicméně i nadále, na rozdíl od vyspělých západních zemí, tento ukazatel v České republice dlouhodobě vykazuje převládající podíl neživotního pojištění nad životním pojištěním, a to v poměru 53,6 : 46,4.

**Graf 3.1 Struktura pojistného trhu v roce 2011 – neživotní pojištění**



Zdroj: ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. ČAP: *Výroční zpráva 2011* [online]. ČAP [2.3.2013]. Dostupné z: [http://www.cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY\\_01&view=pro+web+V%C3%BDro%C4%8Dn%C3%AD+zpr%C3%A1vy](http://www.cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_01&view=pro+web+V%C3%BDro%C4%8Dn%C3%AD+zpr%C3%A1vy)

V oblasti neživotního pojištění nastal v roce 2011, oproti předchozímu roku, již zmíněný pokles předepsaného pojistného u pojištění motorových vozidel. Příčinou je především pokles ceny pojištění motorových vozidel. Konkrétně pak předepsané pojistné u havarijního pojištění pokleslo o více než 5 % a předepsané pojistné u pojištění odpovědnosti z provozu vozidla dokonce o více než 8 % oproti předchozímu roku. Jak je vidět z Grafu 3.1, i přes tento úbytek zůstává pojištění motorových vozidel nejvýznamnější položkou co do objemu předepsaného pojistného neživotního pojištění. Na druhou stranu pojištění majetku

zaznamenalo nárůst podílu z 23,9 % na 24,8 % předepsaného pojistného neživotního pojištění a všeobecné pojištění odpovědnosti zvýšilo svůj podíl z 14,4 % na 14,9 %.

### 3.2 Charakteristika vybraných pojišťoven a pojistných produktů

Specializovaných neživotních pojišťoven na pojistném trhu České republiky působí celkem 32 a dalších 15 pojišťoven označovaných jako smíšené pojišťovny, někdy též jako univerzální. Ve svém portfoliu produktů nabízí pojištění nemovitosti celkem 15 pojišťoven. Výběr optimálního produktu pojištění nemovitosti dle zadaných kritérií bude učiněn u vybraných z nich.

Základním kritériem při výběru pojišťoven byl co nejvyšší podíl na předepsaném pojistném v segmentu neživotního pojištění. Tyto informace byly získány ze statistik vydávaných ČAP. Konkrétní podklad činil dokument: Statistické údaje 1-12/2012. Osoba, pro kterou je vybírán optimální produkt pojištění nemovitosti, dále preferuje pojišťovny, které na pojistném trhu v České republice působí dlouhodobě, mají silnou kapitálovou základnu, vybudovanou síť kontaktních míst a reprezentují tradiční pojišťovací domy. Na základě výše uvedených požadavků bylo vybráno celkem šest pojišťoven. Jejich seznam je uveden v Tabulce 3.1, kde je také uveden jejich podíl na celkovém předepsaném pojistném a podíl na předepsaném pojistném neživotního pojištění. U každé pojišťovny je uvedeno i její pořadí dle podílu na předepsaném pojistném v rámci dané kategorie.

**Tab 3.1 Vybrané pojišťovny pro výběr optimálního produktu**

Název pojišťovny	Podíl na předepsaném pojistném v neživotním pojištění		Podíl na celkovém předepsaném pojistném	
	%	Pořadí	%	Pořadí
Česká pojišťovna, a.s.	27,9	1.	25,9	1.
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	23,1	2.	19,1	2.
Allianz pojišťovna, a.s.	10,3	3.	8,3	3.
Generali pojišťovna, a.s.	7,7	4.	6,8	4.
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	6,7	5.	5,0	6.
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB	6,4	6.	6,8	5.

Zdroj: vlastní zpracování, data převzata z dokumentu: Statistické údaje 1-12/2012.

#### 3.2.1 Česká pojišťovna, a.s.

Česká pojišťovna, a.s., dále jen Česká pojišťovna, vznikla privatizací Československé pojišťovny v roce 1992 a ve stejném roce jí bylo uděleno oprávnění k provozování

pojišťovací činnosti, konkrétně dne 1. 5. 1992. Česká pojišťovna, a.s. reprezentuje univerzální pojišťovnu, jejíž základní kapitál dosahuje 4 000 000 000 Kč a sídlo společnosti se nachází v Praze. Česká pojišťovna je od roku 2008 součástí skupiny Generali PPF Holding, která kromě České republiky působí ve 13 dalších státech, převážně východní Evropy. S 27,9% podílem na předepsaném smluvním pojistném je největší pojišťovnou dle objemu předepsaného pojistného, v kategorii neživotního pojištění. Celkový počet poboček provozovaných společností Česká pojišťovna je 86.

Vzhledem k tomu, že Česká pojišťovna je i největší pojišťovnou v České republice co do objemu celkového předepsaného pojištění, tak i počtu poskytovaných produktů neživotního pojištění, je největší ze všech vybraných pojišťoven. V oblasti neživotního pojištění nabízí specifické produkty, které v portfoliu jiných pojišťoven nenajdeme, například pojištění sportovního a individuálního vybavení, které lze sjednat i krátkodobě, nebo pojištění pro studenty chránící jejich majetek v pronajatém bytě nebo na koleji.

Pojištění rodinného domu nabízí Česká pojišťovna v produktu s názvem **Dům** celkem v pěti variantách. A to ve variantě Start, Standard, Exclusive, Exclusive Plus a Exclusive Max. Nejužší rozsah pojištění nabízí varianta Start, která zahrnuje pojištění pouze živelních škod. Těmi jsou, dle všeobecných pojistných podmínek České pojišťovny požár, vichřice, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu, vichřice nebo krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů, tíha sněhu nebo námrazy a zemětřesení. Následně každá další varianta vždy zahrnuje rozsah pojištění jí předcházející varianty a rozšiřuje jej o pojištění dalších škod. Pojištění ve variantě Standard zahrnuje navíc rizika povodně a záplavy, škody vodovodní, pojištění skel All Risk a dále pojištění Asistence pro dům a byt v rozsahu Standard. Varianta Exclusive navíc obsahuje rizika odcizení krádeží vloupáním nebo loupeží, poškození stavebních součástí pachatelem, přepětí a dále pojištění Asistence pro dům a byt v rozsahu Nadstandard. Exclusive Plus navíc oproti variantě Exklusive zahrnuje poškození zateplení fasády ptáky, hlodavci, hmyzem, pojištění porostů na pozemku a dále pojištění Asistence pro dům a byt v rozsahu Nadstandard. Poslední varianta, Exclusive Max, navíc zahrnuje rizika vandalismu včetně sprejství, nárazu vozidla, ztráty vody. Dále obsahuje pojištění odpovědnosti za škodu občana – vlastníka nemovitosti a pojištění Asistence pro dům a byt v rozsahu Exclusive.

Pojištění se vztahuje na stavby uvedené v pojistné smlouvě včetně zabudovaných kuchyňských linek a v nich vestavěných spotřebičích a vestavěného nábytku. Vedlejší stavby

a další spolupojištěné věci jsou pojištěny, pokud se nacházejí na pozemcích, které jsou v jednotném funkčním celku s hlavní nemovitostí. Vedlejšími stavbami a spolupojištěnými věcmi se rozumí stavby, které tvoří doplňkovou funkci k pojištěné budově, jako je např.: garáž, kolna, hospodářská budova, bazén, zahradní chata, solární a fotovoltaické systémy, stavební materiál a dočasné objekty zařízení staveniště.

Pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojistnou hodnotou pojištěných věcí je nová cena těchto věcí. Je-li sjednáno pojištění s indexací pojistné částky, může být provedeno ze strany pojistitele zhodnocení pojistné částky indexem, který odpovídá vývoji indexu cen stavebních děl. Bonus za bezeškodní průběh pojištění Česká pojišťovna neposkytuje.

Výše zmíněné asistenční služby se od sebe odlišují rozsahem služeb nabízených v rámci jejich jednotlivých variant. Asistence Standard zahrnuje pouze nonstop pomoc řemeslníka v nouzi do výše 10 000 Kč. Varianta Asistence Nadstandard zahrnuje výše zmíněnou pomoc řemeslníka a navíc zajištění přestěhování a náhradní ubytování do výše 20 000 Kč a právní pomoc při řešení sporu do výše 30 000 Kč. Poslední varianta, s názvem Asistence Exclusive, zahrnuje rozsah služeb garantovaných variantou Asistence Nadstandard a doplňuje ji při úrazu nebo nemoci pojištěného o zajištění a úhradu úklidu sněhu, zahradních prací a sekání dřeva.

Pojištění Dům je možné sjednat na pobočkách České pojišťovny, u poradců a prostřednictvím internetových stránek České pojišťovny, kde nabízí on-line sjednání nejen pojištění nemovitosti, ale i celé řady jiných pojistných produktů. Jako volitelná připojištění k produktu Dům lze sjednat pojištění Odpovědnosti za škodu z vlastnictví nemovitosti, pojištění Odpovědnosti za škodu z běžného občanského života, pojistný produkt s názvem Garáž na jiné adrese nebo Individuální vybavení. Konkrétní kalkulace pojistného od České pojišťovny je uvedena v Příloze č. 1.

### **3.2.2 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group**

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, dále jen Kooperativa pojišťovna, reprezentuje univerzální pojišťovnu, která na českém pojistném trhu působí od 1. 3. 1993, kdy jí bylo uděleno oprávnění k činnosti. Sídlo pojišťovny se nachází v Praze a základní kapitál činí 3 000 000 000 Kč. Kooperativa pojišťovna je součástí jedné z největších evropských pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group. Tato skupina, se sídlem ve Vídni, se zaměřuje převážně na trhy centrální a východní Evropy, ale působí i v zemích jako je Německo, Itálie a Lichtenštejnsko. Kooperativa pojišťovna s 23,1% podílem na

předepsaném smluvním pojistném, se řadí na druhé místo největších pojišťoven v oblasti neživotního pojištění v České republice. Klientům Kooperativa pojišťovny je k dispozici na 330 prodejních míst, jak vlastních, tak provozovaných výhradními pojišťovacími zprostředkovateli.

V oblasti pojištění majetku občanů nabízí Kooperativa pojišťovna všechny nejrozšířenější pojistné produkty. V rámci jednoho produktu, pojištění OPTIMUM, je možné sjednat pojištění jak pro nemovitost, tak pro domácnost nacházející se v této nemovitosti.

Kooperativa pojišťovna s produktem **Pojištění rodinného domu** nabízí již v základní verzi PRIMA pojistnou ochranu před živelními pojistnými nebezpečími, a to včetně vodovodních rizik, do kterých spadá pojistná ochrana před povodněmi, záplavou a vodovodními škodami. Dále do této varianty řadí pojištění elektromotorů (např. čerpadel, ventilátorů a elektromotorů sloužících k pohonu otevíracích systémů) na zkrat nebo přepětí. Rozšířená verze KOMFORT zahrnuje živelní pojistná nebezpečí, včetně vodovodních, pojištění elektromotorů na zkrat nebo přepětí, odcizení (krádež, loupež), úmyslné poškození nebo úmyslné zničení věcí, dočasné přepětí v elektrorozvodné nebo komunikační síti, podpětí v elektrorozvodné síti, zatečení atmosférických srážek, poškození nebo zničení věci aerodynamickým třeskem při přeletu letadel, mechanické poškození zateplení vnějšího pláště budovy hlodavci, ptactvem nebo hmyzem, únik vody v důsledku vodovodní pojistné události (úhrada vodného a stočného).

Předmětem pojištění jsou trvale obývané rodinné domy a ostatní objekty nacházející se na pozemku náležícím k rodinnému domu, které jsou zachovalé a udržované a jsou ve vlastnictví občana. Kromě toho jsou předmětem i rodinné domy ve výstavbě a movité věci, tedy stavební materiál, věci sloužící k výstavbě, opravám nebo rekonstrukci pojištěné nemovitosti a dočasné objekty zařízení staveniště.

Pojištění rodinného domu se sjednává na novou cenu s možností indexace, tzn. s možností úpravy pojistné částky v závislosti na vývoji stavebního cenového indexu. Pojistnou částku stanoví pojistník tak, aby odpovídala pojistné hodnotě pojistné věci v době uzavření pojistné smlouvy. Bonus za bezeškodní průběh pojištění Kooperativa pojišťovna neposkytuje.

V případě nouzové situace nabízí Kooperativa pojišťovna Asistenci k pojištění majetku, jejíž základní verze je sjednána ve variantě pojištění KOMFORT. V průběhu



jednoho pojistného roku vzniká pojištěnému nárok na dva asistenční zásahy s limitem plnění 2 000 Kč za jeden asistenční zásah.

Kooperativa pojišťovna umožňuje pojištění sjednat na svých kamenných pobočkách, u výhradních zástupců, on-line nebo telefonicky. K jednotlivým variantám pojištění lze sjednat další připojištění, např. pojištění odpovědnosti za škody vyplývající z vlastnictví nebo držby pojištěné nemovitosti, pojištění skel, elektronických a strojních zařízení rodinného domu a další jmenovitě určené věci. V Příloze č. 2 je uvedena kalkulace pojistného od Kooperativa pojišťovny, dle zadaných požadavků.

### 3.2.3 Allianz pojišťovna, a.s.

Allianz pojišťovna, a.s., dále jen Allianz pojišťovna, je univerzální pojišťovna a na pojistném trhu v České republice působící od 23. 12. 1992. Její sídlo se nachází v Praze. Základní kapitál činí 600 000 000 Kč. Allianz pojišťovna, a.s. je stoprocentní dceřinou společností Allianz New Europe Holding GmbH a řadí se pod přední pojišťovací skupinu Allianz, která sídlí v Německu. Své služby skupina Allianz v současné době nabízí ve více než 70 zemích světa pro zhruba 78 miliónů klientů. Allianz pojišťovna patří mezi tři největší pojišťovny na českém trhu a celková výše předepsaného pojistného představuje podíl 10,3% na smluvním předepsaném pojistném neživotního pojištění. Pojištění u Allianz pojišťovny je možné sjednat ve více než 250 pojišťovacích kancelářích a dalších kontaktních místech po celé České republice.

V oblasti neživotního pojištění nabízí Allianz pojišťovna širokou škálu pojistných produktů. Od pojištění průmyslu a velkých podnikatelských rizik, přes pojištění podnikatelů, pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, havarijní pojištění a pojištění vozového parku, až k pojištění soukromého majetku a cestovního pojištění.

Allianz pojišťovna ve svém portfoliu produktů nabízí pro rodinné domy **Pojištění nemovitosti** ve třech variantách. Jednotlivé varianty se od sebe odlišují rozsahem škod, na které se pojištění vztahuje. Základní varianta, označovaná jako NORMAL, se vztahuje na škody způsobené požárem, výbuchem, úderem blesku, zřícením letadla, implozí, vichřicí nebo krupobitím, vodou z vodovodního zařízení, krádeží vloupáním a loupeží. Další varianta, označená jako OPTIMAL, se vztahuje na všechny škody výše zmíněné a doplněné o škody způsobené povodní nebo záplavou, náhlým sesuvem hornin a zemin nebo zřícení lavin, tíhou sněhu, pádem stromů, stožárů a jiných předmětů, nárazem vozidla, mrazem na topném systému a vodovodním zařízení, zemětřesením, rozbitím skla. Nejrozsáhlejší variantou je pak

varianta EXKLUZIV, která zahrnuje rozsah pojištění varianty OPTIMAL a doplňuje jej o škody způsobené rázovou vlnou způsobenou nadzvukovými letouny, kouřem, vystoupením vody z odpadního potrubí, přepětím, podpětím, vandalizmem, ztrátou vody, škody způsobené na zateplené fasádě ptactvem, hmyzem a hlodavci, atmosférickými srážkami, chybou funkcí sprinklerového zařízení a zkratem v elektromotorech.

V rámci produktu pojištění nemovitosti nabízí Allianz pojišťovna pojištění pro rodinné a bytové domy, rekreační chaty a chalupy, byty a nebytové prostory v osobním vlastnictví, družstevní byty a spoluvlastnické podíly, samostatné garáže v osobním vlastnictví, budovy ve výstavbě, vedlejší stavby, stavební materiál, stavební mechanismy a nářadí určené ke stavbě, údržbě nebo rekonstrukci pojištěné budovy, fotovoltaické elektrárny v rámci pojištění hlavních či vedlejších staveb, movité věci ve vlastnictví družstva nebo SVJ.

Pojistné plnění při poškození nemovitosti je vypláceno v nových cenách, v případě staveb starších 30 let se pojištění sjednává na časovou cenu. Během trvání pojištění bude pojistná částka a pojistné měněno v závislosti na vývoji stavebního cenového indexu za uplynulý pojistný rok, tzn., že bude docházet k indexaci pojistné částky. V případě, že pojistník neakceptuje změnu pojistné částky, vystavuje se riziku možného podpojištění předmětu pojištění. V případě bezeškodního průběhu pojištění poskytuje Allianz pojišťovna bonus na pojistném ve výši 5 % za každý rok, maximálně však 30 % za dobu trvání pojistné smlouvy. Pojišťovna nabízí možnost převodu bonusu za bezeškodní průběh od předchozího pojistitele již od počátku pojištění.

Allianz pojišťovna poskytuje prostřednictvím společnosti MONDIAL Assistance s.r.o. asistenční služby Home Assistance. Pojištěný má nárok na bezplatné využití dvou asistenčních zásahů v jednom pojistném roce, a to až do výše limitu stanoveného pro jednotlivé varianty pojištění. Tento limit činí 2 000 Kč na jeden asistenční zásah v případě varianty OPTIMAL a 4 000 Kč na jeden asistenční zásah v případě varianty EXKLUZIV.

Produkt Pojištění nemovitosti lze sjednat na jakékoli pobočce Allianz pojišťovny u pojišťovacích poradců a on-line na internetových stránkách Allianz pojišťovny. K produktu pojištění nemovitosti lze uzavřít pojistnou smlouvu i na pojištění domácnosti a pojištění odpovědnosti za škodu, taktéž ve variantách NORMAL, OPTIMAL a EXKLUZIV. Konkrétní kalkulace ročního pojistného, dle zvolených požadavků subjektu, pro který volíme optimální produkt, je uvedena v Příloze č. 3.

### 3.2.4 Generali pojišťovna, a.s.

Generali pojišťovna, a.s., dále jen Generali pojišťovna, reprezentuje univerzální pojišťovnu, které bylo uděleno povolení k provozování pojišťovací činnosti dne 1. 1. 1995. Sídlo společnosti se nachází v Praze, základní kapitál společnosti činí 500 000 000 Kč. Stejně jako Česká pojišťovna patří Generali pojišťovna do skupiny Generali PPF Holding. V oblasti neživotního pojištění jí patří čtvrtá příčka v objemu předepsaného smluvního pojistného, konkrétně podíl Generali pojišťovny činí 7,7 %.

Díky široké nabídce produktů v oblasti pojištění majetku obyvatelstva si každý klient vybere pojistný produkt přesně podle vlastních potřeb a představ. Pro pojištění rodinných domů nebo bytových jednotek a domácnosti v jednom pojistném produktu nabízí Generali pojišťovna produkt s názvem Vario. Samozřejmostí je možnost sjednání samostatných pojištění pro nemovitosti a domácnost.

Pojištění rodinných domů a bytových jednotek nabízí Generali pojišťovna v rámci produktu **Bydlení**. V rámci pojištění Bydlení jsou nemovitosti pojištěny proti požáru, přímému úderu blesku, výbuchu, kouři, pádu letadla, nárazu vozidla, aerodynamickému třesku, vodě vytékající z vodovodního nebo kanalizačního potrubí nebo způsobené lomem trubky, vichřici, krupobití, tíze sněhu, pádu stromu. Dále jsou, v základní verzi produktu, nemovitosti pojištěny proti škodě způsobené zkratem nebo přepětím na elektromotorech sloužících provozu pojištěné budovy, násilnému odcizení stavebních součástí, krádeži vloupáním, loupeži stavebního materiálu a drobné stavební techniky. Doplnkově je možné si pojistit škody způsobené povodní, sesuvem půdy a zřícením skal, zemětřesením, lavinou, škody způsobené přímým úderem blesku, sklo pro případ rozbití včetně nákladů na speciální úpravu skla, montáž a demontáž stavebních součástí nutná k provedení opravy rozbitého skla, krádež vloupáním, příslušenství bazénu, zastřešení bazénu, solární systémy a sjednat pojištění odpovědnosti vlastníka, držitele nebo nájemce nemovitosti za škodu.

Předmětem pojištění Bydlení v případě rodinných domů je rodinný dům uvedený v pojistné smlouvě a dále drobné budovy, v terénu pevně zapuštěný bazén a stavby uvedené v pojistné smlouvě jako pojištěné. Předmětem pojištění jsou rovněž stavební součásti pojištěného rodinného domu nebo jiné pojištěné budovy, drobná stavební technika a stavební materiál určený k běžné údržbě pojištěné budovy.

Řádně udržovaná nemovitost je pojištěna na novou cenu, bez ohledu na její stáří. Automatická indexace, pokud s ní pojistník v pojistné smlouvě souhlasil, přizpůsobuje výši

pojistné částky nárůstu hodnoty stavebního cenového indexu. Za každý rok trvání pojištění, v jehož průběhu nedošlo k pojistné události, poskytuje Generali pojišťovna bonus 5 % z pojistného, maximálně však do výše 30 % za dobu trvání pojistné smlouvy.

Prostřednictvím společnosti Europ Assistace nabízí Generali pojišťovna službu Domovní asistence. Tato asistenční služba zajistí okamžitou pomoc v případě stavu nouze v důsledku havárie nebo zablokování dveří, a to až do výše 5 000 Kč v případě havárie a 3 000 Kč v případě zablokování dveří.

Kromě obvyklých prodejních míst a prostřednictvím pojišťovacích zprostředkovatelů je možné si pojištění bydlení sjednat i on-line prostřednictvím internetových stránek Generali pojišťovna. V rámci pojištění Bydlení lze uzavřít i pojištění odpovědnosti občana – vlastníka, držitele nebo nájemce nemovitosti – za škodu. Kalkulace ročního pojistného dle požadavků subjektu je uvedena v Příloze č. 4.

### **3.2.5 Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group**

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, dále jen ČPP, je dalším představitelem univerzální pojišťovny. Povolení provozovat pojišťovací činnosti v České republice bylo uděleno dne 6. 11. 1995 a v následujícím měsíci byla samotná pojišťovací činnost zahájena. Sídlo společnosti se nachází v Praze a základní kapitál činí 1 000 000 000 Kč. Z jejího názvu je možné odvodit, že stejně jako Kooperativa pojišťovna je součástí pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group. Podíl na předepsaném smluvním pojištění ČPP v rámci neživotního pojištění činí 6,7 %. ČPP provozuje na 90 vlastních obchodních míst a dalších 140 obchodních míst je provozováno výhradními partnery.

ČPP představuje špičku v segmentu pojištění motorových vozidel v České republice, v oblasti neživotního pojištění nabízí všechny nejrozšířenější druhy pojištění. Neobvyklým produktem v portfoliu pojišťovny je pojištění psů HAFAN, které kryje např. náklady na veterinární léčbu pojištěného psa.

Pod názvem **DOMEX** nabízí ČPP na trhu produkty pro pojištění nemovitostí. Pojištění lze sjednat v rozsahu základním nebo rozšířeném. Základní varianta obsahuje pojistná nebezpečí: požár, výbuch, přímý úder blesku do pojištěné věci, pád letadla nebo sportovního létajícího zařízení nebo jeho části, vichřice a krupobití. Rozšířená varianta obsahuje navíc pojistná nebezpečí: aerodynamický třesk, kouř, mráz na vodovodním a topném systému, náraz dopravního prostředku, pád stromů, stožárů nebo jiných věcí, pokud nejsou součástí pojištěné věci nebo souboru pojištěných věcí, sesuv nebo zřícení sněhových lavin, sesuv půdy, zřícení

skal nebo zemin, tíha sněhu a námrazy, únik kapaliny z technického zařízení, zemětřesení, zpětné vystoupení vody z odpadního potrubí, poškození nebo zničení elektromotorů a slaboproudých systémů přepětím a zkratem, poškození nebo zničení skel z jiných příčin. K oběma variantám pojištění lze připojistit tato pojistná nebezpečí: povodeň a záplava, odcizení věci krádeží vloupáním nebo loupeží, úmyslné poškození nebo zničení. V pojistné smlouvě lze ještě doplňkovým připojištěním sjednat pojištění pro náhradu ztráty vody a pojištění zahradní architektury.

Předmětem pojištění produktu DOMEX jsou nemovitosti, jejich součásti a příslušenství, včetně případného spoluvlastnického podílu, drobné a vedlejší stavby, nemovitosti ve výstavbě včetně jejich stavebních součástí a příslušenství, dočasné objekty zařízení staveniště nemovitosti ve výstavbě, stavební materiál a výrobky sloužící k opravám, výstavbě či rekonstrukci pojištěné nemovitosti, prostředky protipožární ochrany, elektromotory a slaboproudé systémy zabudované do pojištěné nemovitosti a sloužící jejímu provozu.

Pojistné plnění probíhá v nových cenách. V pojistné smlouvě lze sjednat indexaci pojistné částky pro další pojistné období. Roční bonus 5 % na pojistném, v případě bezeškodního průběhu, poskytuje ČPP až do výše 30 % za dobu trvání pojistné smlouvy.

V případě havárie, poruchy, či jiné naléhavé situace je klientům ČPP k dispozici asistenční služba DOMÁCÍ ASISTENCE. V základní verzi, která je zdarma, nabízí pouze zprostředkování služeb odborníka a ve verzi příplatkové, DOMÁCÍ ASISTENCE PLUS, nabízí pojištěnému úhradu nákladů pro dvě pojistné události za pojistný rok, v maximální hodnotě na jednu asistovanou událost 2 000 Kč.

Pojištění od ČPP je možné sjednat na jakékoli pobočce a u pojišťovacích zprostředkovatelů. Možnost sjednání pojištění on-line nabízí pouze pro produkt DOMEX START, který se nevztahuje jenom na nemovitý majetek, ale i na stavební součásti nemovitostí, jako je vestavěná kuchyňská linka, vestavěný nábytek, sluneční kolektory a další příslušenství. K pojištění nemovitosti DOMEX je možné sjednat pojištění domácnosti DOMEX a také pojištění Odpovědnosti za škodu vlastníka, držitele, nájemce nebo správce nemovitosti. Konkrétní cenová nabídka, dle zvolených požadavků subjektu, je uvedena v Příloze č. 5.

### 3.2.6 ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB

Univerzální pojišťovna ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB, dále jen ČSOB Pojišťovna, působí pod tímto názvem od roku 2003, kdy změnila svou obchodní firmu z IPB Pojišťovna. Povolení k provozování pojišťovací činnosti bylo uděleno dne 17. 4. 1992. Sídlo společnosti se nachází v Pardubicích, výše základního kapitálu činí 2 796 000 000 Kč. ČSOB Pojišťovna je součástí nadnárodní finanční skupiny KBC, se sídlem v Belgii. Celková výše předepsaného smluvního pojistného dosahuje 6,4% podílu z celkového předepsaného pojistného v neživotním pojištění. Poboček ČSOB Pojišťovny se na území České republiky nachází více než 200.

Rozsáhlá nabídka produktů neživotního pojištění v portfoliu ČSOB Pojišťovny kryje následky škod všech nejznámějších a nejrozšířenějších pojistných nebezpečí. Pro pojištění rodinných domů nabízí pojišťovna produkt pojištění nemovitosti s názvem **Domov Expres**. Pojištění poskytuje ochranu u škod způsobených požárem, výbuchem, úderem blesku, pádem letadla, vichřicí, zemětřesením, dále pak pádem stromů, stožárů, sesuvem půdy nebo laviny, zřícením skal nebo zeminy, tíhou sněhu nebo námrazou, vodou z vodovodních nebo kanalizačních potrubí, nárazem vozidla, kouřem, nadzvukovou vlnou, zkratem nebo přepětím, náhodným rozbitím skla. Jako doplňkové lze sjednat pojištění proti škodám vzniklým odcizením a vandalismem, včetně sprejerství, záplavou a povodní, zkratem a přepětím.

Předmětem pojištění Domov Expres jsou věci nemovité, stavební materiál, mechanizace a zařízení staveniště sloužící ke stavbě, rekonstrukci nebo opravám nemovitostí, je-li uvedeno v pojistné smlouvě, pojištění se vztahuje i na zahradní architekturu. V případě pojištění povodně a záplavy se sjednává čekací doba, kdy pojistitel není povinen vyplatit pojistné plnění za škodní událost v délce 10 dnů ode dne uzavření pojistné smlouvy.

Pojištění Domov Expres se sjednává na novou hodnotu s možností indexace pojistné částky, která musí odpovídat pojistné hodnotě pojištěného majetku v době uzavření pojistné smlouvy. ČSOB Pojišťovna garantuje svým klientům 5 % bonus za každý rok bez pojistné události až do výše 20 %, za dobu trvání pojistné smlouvy.

Stejně jako většina dalších pojišťoven nabízí i ČSOB Pojišťovna možnost sjednání asistenční služby ČSOB Pojišťovna Assistance. V případě vzniku havarijního stavu poskytne pojistitel asistenční službu v hodnotě plnění do 1 800 Kč a stejnou částku v případě organizace a úhrady odemknutí vchodových dveří budovy pro bydlení nebo bytu.

Pojištění je možné sjednat na pobočkách ČSOB Pojišťovny, ČSOB banky nebo Poštovní Spořitelny, na jakékoliv poště a u pojišťovacích zprostředkovatelů. Pojistitel poskytuje i komplexní pojištění odpovědnosti ze škody z běžného občanského života a v souvislosti s vlastnictvím nemovitostí, které se vztahuje na všechny členy domácnosti s územní platností po celé Evropě. V Příloze č. 6 je uvedena kalkulace pojistného dle požadovaných kritérií.

## **4 Výběr optimálního produktu pojištění nemovitosti pro konkrétní subjekt**

Součástí kapitoly je nejprve charakteristika subjektu, pro který bude vybrán optimální produkt pojištění nemovitosti. Následně jsou vybrána kritéria hodnocení a varianty produktů, které budou obsahem metod vícekritériální analýzy. Kritéria pro vícekritériální analýzu zastupují parametry, ve kterých se jednotlivé produkty od sebe odlišují. Po stanovení kritérií a variant hodnocení následuje aplikace jednotlivých metod vícekritériální analýzy. Obsahem poslední části kapitoly je pak samotný výběr optimálního produktu a zhodnocení zvolené varianty.

### **4.1 Charakteristika subjektu**

Pan XY vlastní dvougenerační, trvale obydlený rodinný dům, který se nachází v obci vzdálené 5 km od města Olomouc. Dům byl postaven v roce 1961, avšak vzhledem k prošlým rekonstrukcím a pravidelným údržbám, splňuje všechny předpoklady pro pojištění nemovitosti na novou hodnotu.

Celková zastavěná plocha jednotlivých podlaží domu činí 360 m<sup>2</sup>. Z toho představuje rozloha sklepa 36 m<sup>2</sup>, přízemí 108 m<sup>2</sup>, prvního podlaží 108 m<sup>2</sup> a neobydlené podkroví 108 m<sup>2</sup>. Dům má sedlovou střechu. Tržní hodnota domu je stanovena na 4 170 000 Kč, proto i pojistná částka je požadována v této výši. Na pozemku se dále nachází vedlejší stavby o rozloze 50 m<sup>2</sup> a požadovaná pojistná částka u této nemovitosti činí 600 000 Kč.

Nemovitost se, dle povodňové mapy, nachází ve 3. rizikové povodňové zóně. Třetí zóna představuje střední nebezpečí výskytu povodně. Proto vlastník nemovitosti bezpodmínečně požaduje pojištění svého domu pro škody způsobené povodní a záplavou. Dále se rozsah pojištění musí, dle požadavků pana XY, vztahovat minimálně na pojistná nebezpečí: pád letadla nebo jeho součásti, stromů, stožárů, tíha sněhu nebo námraza, vodovodní škody, zemětřesení, požár, výbuch, přímý úder blesku, krupobití, vichřice, zkrat nebo přepětí na elektromotorech.

Pan XY je ochotný se na pojistném plnění spoluúčastnit částkou 1 000 Kč, u pojistného plnění za škody způsobené povodní a záplavou je ochotný svou spoluúčast navýšit a preferuje platbu pojistného jednou ročně.



## 4.2 Vybrané varianty produktů pojištění nemovitosti

Dle výše zmíněných požadavků jsou všichni vybraní pojistitelé schopni vyhovět potřebám pana XY na pojištění nemovitosti. Proto žádná pojišťovna nemusela být vyřazena z hodnocení. Všichni pojistitelé byli požádáni o kalkulaci pojistného dle požadavků pana XY, a existuje tedy celkem šest následujících variant pojistných produktů pojištění nemovitosti pro výběr optima:

- V<sub>1</sub>- Pojištění obytných budov a souvisejících staveb, Standard, Česká pojišťovna, a.s.,
- V<sub>2</sub>- Pojištění rodinného domu, PRIMA, Kooperativa pojišťovna, a.s.,
- V<sub>3</sub>- Pojištění trvale obývané nemovitosti, EXKLUZIV, Allianz pojišťovna, a.s.,
- V<sub>4</sub>- Pojištění Bydlení, Generali pojišťovna, a.s.,
- V<sub>5</sub>- Pojištění majetku a odpovědnosti občanů typ DOMEX, rozšířený, Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.,
- V<sub>6</sub>- Pojištění DOMOV EXPRES 2010, ČSOB Pojišťovna, a.s.

U České pojišťovny, Kooperativa pojišťovny a pojišťovny Allianz je vždy vybrána ta varianta produktu, jejíž rozsah zabezpečuje krytí všech požadovaných pojistných nebezpečí. ČPP v základní ani v rozšířené variantě produktu nenabízí pojištění povodně a záplavy, proto jsou tato pojistná nebezpečí sjednána formou připojištění. U ostatních pojistitelů je pak základní rozsah pojistných nebezpečí rozšířen formou připojištění o požadovaná nebezpečí, která v základním balíčku pojistiteli nabízena nejsou.

Kromě ČSOB Pojišťovny stanovili všichni pojistitelé pojistnou částku hlavní nemovitosti podle požadavků Pana XY, tedy na částku 4 170 000 Kč. Nikdo z těchto pojistitelů neměl výhrady k výši pojistné částky ani při kontrolním přepočtu hodnoty nemovitosti dle vlastních sazebníků. U ČSOB pojišťovny došlo k navýšení pojistné částky na 4 356 000 Kč, a to právě z důvodu přepočtu pojistné částky, kdy byla celková zastavěná plocha jednotlivých podlaží vynásobena sazbou v Kč/m<sup>2</sup> stanovenou sazebníkem ČSOB Pojišťovny. Ve všeobecných pojistných podmínkách k pojištění nemovitosti od ČSOB Pojišťovny je uvedeno, že podpojištění nastane v případě, kdy je pojistná částka nižší o více jak 15 %, než je pojistná hodnota předmětu pojištění. V případě, kdy by pan XY trval na pojistné částce stanovené odhadcem, by sice k podpojištění nemovitosti nedošlo, avšak v tomto případě se rozhodl akceptovat pojistnou částku doporučenou ČSOB Pojišťovnou.

Allianz pojišťovna nabízí k produktu pojištění nemovitosti ve variantě EXKLUZIV automaticky i pojištění vedlejší stavby do výše 15 % z pojistné částky hlavní nemovitosti.

V tomto případě je tedy vedlejší stavba pojištěna na 625 500 Kč. Proto zde není nutné vedlejší stavbu navíc připojišťovat.

Česká pojišťovna považuje za podsklepený dům až ten, který má podsklepeno více než polovinu půdorysné plochy nemovitosti. V případě pana XY je jeho dům pojištěný jako nepodsklepený.

### 4.3 Volba kritérií

Subjekt chce provést hodnocení jednotlivých produktů pojištění nemovitosti dle níže uvedených pěti kritérií a zároveň určil pořadí kritérií dle jeho subjektivního hodnocení. Kritérii jsou:

- $K_1$ - výše ročního pojistného,
- $K_2$ - spoluúčast v případě vzniku pojistné události v souvislosti s povodní,
- $K_3$ - počet pojistitelných rizik,
- $K_4$ - bonus za bezeškodní průběh pojištění,
- $K_5$ - dostupnost poboček.

Kritéria jsou seřazena, dle rozhodnutí subjektu, od nejvýznamnějšího k nejméně významnému. Pro přehlednost jsou hodnoty jednotlivých kritérií u vybraných pojišťoven uvedeny v Tab. 4.1.

**Tab 4.1** Hodnoty kritérií u jednotlivých variant

Varianta	$K_1$	$K_2$	$K_3$	$K_4$	$K_5$
	(Kč)	(Kč)	(počet)	(%)	(body)
$V_1$	9 094	10 000	23	0	8
$V_2$	7 497	10 000	26	0	5
$V_3$	5 911	30 000	30	30	3
$V_4$	11 066	0	24	30	3
$V_5$	5 755	0	26	30	10
$V_6$	7 578	0	21	20	8

Zdroj: vlastní zpracování.

**Kritérium  $K_1$**  představuje kvantitativní kritérium. Výše pojistného je požadována co nejnížší, tudíž se jedná o minimalizační kritérium. V konečné výši pojistného, uvedené v Tab. 4.1, jsou zohledněny slevy, které při sjednání pojištění jednotliví pojistitelé nabízejí. Konkrétně se jedná o slevu za frekvenci placení, která je stanovena 1x ročně a slevu za všeobecnou spoluúčast 1 000 Kč. Výjimku u spoluúčasti tvoří Allianz pojišťovna a Generali pojišťovna, které nabízí možnost sjednání spoluúčasti v minimální výši 3 000 Kč, proto je kalkulace pojistného provedena bez účasti na pojistném plnění. Další slevy, které jsou při výpočtu pojistného uplatněny, se liší podle jednotlivých pojistitelů. Česká pojišťovna nabízí

10% slevu, kterou je, dle informací od zaměstnance České pojišťovny, možné zahrnout do kalkulace pojistného až při uzavírání smlouvy. Stejně tak Kooperativa pojišťovna v předběžné kalkulaci pojistného, uvedené v Příloze č. 2, nezohlednila poskytovanou obchodní slevu 30 %. Ta může být, dle informací získaných od pracovníka pobočky, zahrnuta do kalkulace pojistného také až při uzavírání pojistné smlouvy. Avšak tyto slevy, dle vlastního výpočtu 1 010 Kč u České pojišťovny a 3 213 Kč u Kooperativa pojišťovny, jsou zohledněny ve výši pojistného uvedeného v Tab. 4.1. Allianz pojišťovna nabídla možnost převedení 25% bonusu za bezeškodní průběh od jiných pojistitelů, tudíž je u výpočtu pojistného uplatněn bonus za dosavadní bezeškodní průběh pojištění ve výši 2 815 Kč. Dále poskytla pojišťovna 30% obchodní slevu, která činí 2 533 Kč. Generali pojišťovna poskytuje 20% obchodní slevu, v tomto případě tedy 2 767 Kč, ČPP stálou 40% obchodní slevu ve výši 3 836 Kč a ČSOB Pojišťovna 5% obchodní slevu ve výši 660 Kč z ročního pojistného. Jak již bylo zmíněno, kalkulace pojistného jsou součástí Příloh č. 1 – 6.

**Kritérium  $K_2$**  je rovněž kvantitativní a minimalizační kritérium. Kromě všeobecné spoluúčasti vyžadují někteří pojistitelé i spoluúčast pojištěného na náhradě u vybraných škod. Vzhledem k tomu, že nemovitost pana XY se nachází v povodňové oblasti, je pro něj spoluúčast na škodě způsobené povodní taktéž rozhodujícím kritériem. Generali pojišťovna, ČPP a ČSOB Pojišťovna sjednávají krytí rizika povodně a záplavy bez spoluúčasti na pojistném plnění. Česká pojišťovna a Kooperativa pojišťovna požadují spoluúčast ke škodě způsobené povodní ve výši 1 % z pojistného plnění, minimálně však 10 000 Kč. Allianz pojišťovna pak požaduje spoluúčast u nebezpečí povodně ve výši 1 %, avšak liší se v minimální hodnotě spoluúčasti, která činí 30 000 Kč. Jako hodnoty kritérií budou při srovnávání jednotlivých variant použity minimální výše spoluúčasti na pojistném plnění.

**Kritérium  $K_3$**  zastupuje maximální počet pojistných nebezpečí, na která lze pojištění sjednat. Jedná se tedy o maximalizační kvantitativní kritérium. Jejich součet je proveden pomocí všeobecných pojistných podmínek týkajících se daného produktu, a to konkrétně ze článků, ve kterých je uveden výčet pojistných nebezpečí, na která lze pojištění sjednat. Materiál sloužící k výpočtu maximálního počtu pojistitelných rizik je uveden v Příloze č. 7

**Kritérium  $K_4$**  posuzuje, zda lze získat bonus za bezeškodní průběh pojištění u konkrétního pojistitele. Jedná se o maximalizační a kvantitativní kritérium. Česká pojišťovna stejně jako Kooperativa pojišťovna bonus za bezeškodní průběh pojištění neposkytují. Ostatní pojistitelé vždy poskytují bonus ve výši 5 % za každý rok bez škodní události. Liší se pouze v limitu poskytovaného bonusu za dobu trvání pojistné smlouvy. Tento

limit činí u Allianz pojišťovny, Generali pojišťovny a ČPP 30 %. U ČSOB Pojišťovny pak maximálně 20 %. Při aplikaci metod je srovnán limit tohoto bonusu (v procentech) za dobu trvání pojistné smlouvy.

**Kritérium  $K_5$**  je posuzováno jako kvantitativní a maximalizační kritérium. Pro pana XY je důležitá dostupnost do pobočky konkrétní pojišťovny. V případě vzniku nejasností nebo problému je osobní kontakt rychlejší a efektivnější. Subjekt také preferuje sjednání pojištění na pobočce. Každý z vybraných pojistitelů provozuje alespoň jednu pobočku v Olomouci. Dostupnost je posuzována na škále od 1 do 10 a to dle vzdálenosti a dopravní dostupnosti od bydliště pana XY. Nejvyšší hodnota reprezentuje nejlepší dostupnost pobočky.

#### 4.4 Aplikace metod vícekritériálního rozhodování

V následující podkapitole jsou aplikovány jednotlivé metody pro výběr optimálního produktu. U metod pro stanovení vah kritérií je to metoda párového srovnání a Saatyho metoda. Po stanovení vah kritérií následuje další krok vícekritériální analýzy a tím je hodnocení variant pojištění. To je v rámci této práce učiněno metodou váženého součtu a metodou AHP. Poslední metodou použitou v rámci práce je kompenzační metoda.

##### 4.4.1 Aplikace metod pro stanovení vah kritérií

Jako první metoda pro stanovení vah kritérií je použita **metoda párového srovnání kritérií** pomocí Fullerova trojúhelníku. V následující tabulce je postupně označeno, podbarveno šedě, u každé dvojice kritérií to kritérium, které je považováno za důležitější. Kritéria  $K_1$  a  $K_2$  jsou považována za stejně důležitá, proto jsou označena obě. Následně je proveden součet označení  $i$ -tého kritéria a určen celkový počet srovnání  $N$ .

Tab. 4.2 Odvození vah pomocí Fullerova trojúhelníku

1	1	1	1	$n_1 = 5$
2	3	4	5	
	2	2	2	$n_2 = 5$
	3	4	5	
		3	3	$n_3 = 3$
		4	5	
			4	$n_4 = 2$
			5	$n_5 = 1$

Zdroj: vlastní zpracování.

K odstranění nulové váhy kritéria  $K_5$  došlo zvýšením každého počtu označení o jedničku a i celkový počet srovnání byl zvýšen o pět srovnání, tedy  $N=16$ . Pomocí vzorce

(2.1) je nyní proveden výpočet vah jednotlivých kritérií. Všechny hodnoty jsou zaokrouhlovány matematicky na tři desetinná místa.

**Tab. 4.3 Výsledné váhy**

Kritérium	K <sub>1</sub>	K <sub>2</sub>	K <sub>3</sub>	K <sub>4</sub>	K <sub>5</sub>
Výsledné váhy	0,313	0,313	0,188	0,125	0,063

Zdroj: vlastní zpracování.

Pro ověření vypočtených vah kritérií pomocí metody párového srovnání kritérií budou váhy kritérií vypočítány i *Saatyho metodou* pro stanovení vah kritérií. Pomocí Saatyho doporučené bodové stupnice s deskriptory, viz Tab 2.3, jsou stanoveny preference jednotlivých kritérií. Kritéria K<sub>1</sub> a K<sub>2</sub> jsou považována za rovnocenná, jako nejméně významné kritérium je považováno kritérium K<sub>5</sub>.

**Tab 4.4 Stanovení vah kritérií pomocí Saatyho metody**

Kritérium	K <sub>1</sub>	K <sub>2</sub>	K <sub>3</sub>	K <sub>4</sub>	K <sub>5</sub>	Geometrický průměr	Výsledné váhy
K <sub>1</sub>	1	1	3	5	9	2,667	0,363
K <sub>2</sub>	1	1	3	5	9	2,667	0,363
K <sub>3</sub>	1/3	1/3	1	4	7	1,255	0,171
K <sub>4</sub>	1/5	1/5	1/4	1	5	0,549	0,075
K <sub>5</sub>	1/9	1/9	1/7	1/5	1	0,204	0,028
Σ						7,342	1

Zdroj: vlastní zpracování.

Pomocí volně dostupného programu pro multikriteriální analýzu MAC7 je ověřena konzistence matice. Největší vlastní číslo matice nabývá hodnoty 5,253. Matice kritérií splňuje test konzistence, neboť hodnota konzistence  $0,063 < 0,1$ . Zbylé hodnoty v tabulce jsou nyní dopočítány pomocí postupů uvedených v podkapitole 2.6.2. Stejně jako v předchozí metodě jsou všechny výsledky zaokrouhlovány na tři desetinná místa.

Z výsledků obou metod je patrné, že celkové pořadí významnosti jednotlivých kritérií se neliší, pouze hodnoty vah jednotlivých kritérií se nepatrně odlišují. Pro další výpočet budou použity hodnoty získané pomocí Saatyho metody. Tato metoda je považována za přesnější metodu stanovení vah kritérií a její výhodou je také to, že při určování preferencí zohledňuje i odlišnou míru významnosti jednoho kritéria oproti druhému.

#### 4.4.2 Aplikace metod vícekritériálního hodnocení variant

Jako první metoda pro hodnocení variant je použita *metoda váženého součtu*. Nejprve je nezbytné vyplnit kritériální matici, viz Tab. 4.5, hodnotami kritérií vzhledem k jednotlivým variantám.

**Tab 4.5 Výchozí kritériální matice**

	<b>K<sub>1</sub> (min)</b>	<b>K<sub>2</sub> (min)</b>	<b>K<sub>3</sub> (max)</b>	<b>K<sub>4</sub> (max)</b>	<b>K<sub>5</sub> (max)</b>
<b>V<sub>1</sub></b>	9 094	10 000	23	0	8
<b>V<sub>2</sub></b>	7 497	10 000	27	0	5
<b>V<sub>3</sub></b>	5 911	30 000	30	30	3
<b>V<sub>4</sub></b>	11 066	0	25	30	3
<b>V<sub>5</sub></b>	5 755	0	26	30	10
<b>V<sub>6</sub></b>	7 578	0	22	20	8

Zdroj: vlastní zpracování.

Vzhledem k tomu, že dvě kritéria jsou minimalizační, je nezbytné provést úpravu kritériální matice tak, aby všechna byla maximalizační. Nejhorší hodnoty minimalizačních kritérií jsou: pro  $K_1$  – 11 066 Kč a pro  $K_2$  – 30 000 Kč. Od těchto hodnot jsou následně odečteny kritériální hodnoty jednotlivých variant. Upravená kritériální matice má nyní hodnoty uvedené v Tab. 4.6.

**Tab. 4.6 Upravená kritériální matice**

	<b>K<sub>1</sub> (max)</b>	<b>K<sub>2</sub> (max)</b>	<b>K<sub>3</sub> (max)</b>	<b>K<sub>4</sub> (max)</b>	<b>K<sub>5</sub> (max)</b>
<b>V<sub>1</sub></b>	1 972	20 000	23	0	8
<b>V<sub>2</sub></b>	3 569	20 000	27	0	5
<b>V<sub>3</sub></b>	5 155	0	30	30	3
<b>V<sub>4</sub></b>	0	30 000	25	30	3
<b>V<sub>5</sub></b>	5 311	30 000	26	30	10
<b>V<sub>6</sub></b>	3 488	30 000	22	20	8

Zdroj: vlastní zpracování.

Z tabulky je patrné, že ideální varianta nabývá hodnot  $H = (5\,311; 30\,000; 30; 30; 10)$  a bazální varianta  $D = (0; 0; 22; 0; 3)$ . Po dosazení do transformačního vzorce (2.7) je vytvořena normalizovaná kritériální matice, viz Tab. 4.7. Všechny výpočty jsou opět zaokrouhlovány na tři desetinná místa matematicky.

**Tab. 4.7 Normalizovaná kritériální matice**

	<b>K<sub>1</sub></b>	<b>K<sub>2</sub></b>	<b>K<sub>3</sub></b>	<b>K<sub>4</sub></b>	<b>K<sub>5</sub></b>	<b>H<sup>j</sup></b>
<b>V<sub>1</sub></b>	0,371	0,667	0,125	0,000	0,714	0,418
<b>V<sub>2</sub></b>	0,672	0,667	0,625	0,000	0,286	0,601
<b>V<sub>3</sub></b>	0,971	0,000	1,000	1,000	0,000	0,598
<b>V<sub>4</sub></b>	0,000	1,000	0,375	1,000	0,000	0,502
<b>V<sub>5</sub></b>	1,000	1,000	0,500	1,000	1,000	0,915
<b>V<sub>6</sub></b>	0,657	1,000	0,000	0,667	0,714	0,660

<b>v</b>	0,363	0,363	0,171	0,075	0,028	
----------	-------	-------	-------	-------	-------	--

Zdroj: vlastní zpracování.

Celková hodnota užítu varianty  $H^j$  je vypočtena pomocí vzorce (2.8), kdy váhy kritérií jsou převzaty ze Saatyho metody pro stanovení vah kritérií. Maximální hodnoty užítu

dosahuje varianta  $V_5$  – Pojištění majetku a odpovědnosti občanů typ DOMEX, rozšířený, Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Pro ověření výpočtu je aplikován i *analytický hierarchický proces*. Nejprve je nezbytné vyplnit Saatyho matice a tím nyní porovnat varianty z hlediska jednotlivých kritérií. Pomocí bodů ze Saatyho doporučené bodové stupnice s deskriptory je ohodnocena významnost rozdílů mezi kritérii jednotlivých variant produktů pojištění nemovitosti. Pomocí postupů uvedených v podkapitole 2.6.4 jsou dopočítány i geometrické průměry a dílčí hodnocení variant. Všechny výpočty jsou opět zaokrouhlovány na tři desetinná místa.

**Tab. 4.8 Matice pro stanovení dílčího ohodnocení variant pro kritérium  $K_1$**

Varianta	$V_1$	$V_2$	$V_3$	$V_4$	$V_5$	$V_6$	Geometrický průměr	Dílčí ohodnocení
$V_1$	1	1/3	1/6	3	1/6	1/3	0,458	0,019
$V_2$	3	1	1/3	6	1/3	1	1,122	0,048
$V_3$	6	3	1	9	1	3	2,804	0,119
$V_4$	1/3	1/6	1/9	1	1/9	1/6	0,220	0,009
$V_5$	6	3	1	9	1	3	2,804	0,119
$V_6$	3	1	1/3	6	1/3	1	1,122	0,048
$\Sigma$							8,531	0,363

Zdroj: vlastní zpracování.

Největší vlastní číslo matice Tab. 4.8 nabývá hodnoty 6,109 a index konzistence matice hodnoty 0,022.

**Tab. 4.9 Matice pro stanovení dílčího ohodnocení variant pro kritérium  $K_2$**

Varianta	$V_1$	$V_2$	$V_3$	$V_4$	$V_5$	$V_6$	Geometrický průměr	Dílčí ohodnocení
$V_1$	1	1	6	1/3	1/3	1/3	0,778	0,034
$V_2$	1	1	6	1/3	1/3	1/3	0,778	0,034
$V_3$	1/6	1/6	1	1/9	1/9	1/9	0,570	0,025
$V_4$	3	3	9	1	1	1	2,080	0,090
$V_5$	3	3	9	1	1	1	2,080	0,090
$V_6$	3	3	9	1	1	1	2,080	0,090
$\Sigma$							8,367	0,363

Zdroj: vlastní zpracování.

Největší vlastní číslo matice Tab. 4.9 nabývá hodnoty 6,081 a index konzistence matice hodnoty 0,016.

**Tab. 4.10 Matice pro stanovení dílčího ohodnocení variant pro kritérium  $K_3$**

Varianta	$V_1$	$V_2$	$V_3$	$V_4$	$V_5$	$V_6$	Geometrický průměr	Dílčí ohodnocení
$V_1$	1	1/5	1/8	1/3	1/4	2	0,401	0,007
$V_2$	5	1	1/4	3	2	6	1,886	0,035
$V_3$	8	4	1	6	5	9	4,530	0,084
$V_4$	3	1/3	1/6	1	1/2	4	0,833	0,015
$V_5$	4	1/2	1/5	2	1	5	1,260	0,023
$V_6$	1/2	1/6	1/9	1/4	1/5	1	0,278	0,005
$\Sigma$							9,188	0,171

Zdroj: vlastní zpracování.

Největší vlastní číslo matice Tab. 4.10 nabývá hodnoty 6,256 a index konzistence matice hodnoty 0,051.

**Tab. 4.11 Matice pro stanovení dílčího ohodnocení variant pro kritérium  $K_4$**

Varianta	V <sub>1</sub>	V <sub>2</sub>	V <sub>3</sub>	V <sub>4</sub>	V <sub>5</sub>	V <sub>6</sub>	Geometrický průměr	Dílčí ohodnocení
V <sub>1</sub>	<b>1</b>	1	1/9	1/9	1/9	1/6	0,247	0,002
V <sub>2</sub>	1	<b>1</b>	1/9	1/9	1/9	1/6	0,247	0,002
V <sub>3</sub>	9	9	<b>1</b>	1	1	3	2,498	0,021
V <sub>4</sub>	9	9	1	<b>1</b>	1	3	2,498	0,021
V <sub>5</sub>	9	9	1	1	<b>1</b>	3	2,498	0,021
V <sub>6</sub>	6	6	1/3	1/3	1/3	<b>1</b>	1,049	0,009
$\Sigma$							9,038	0,075

Zdroj: vlastní zpracování.

Největší vlastní číslo matice Tab. 4.11 nabývá hodnoty 6,081 a index konzistence matice hodnoty 0,016.

**Tab. 4.12 Matice pro stanovení dílčího ohodnocení variant pro kritérium  $K_5$**

Varianta	V <sub>1</sub>	V <sub>2</sub>	V <sub>3</sub>	V <sub>4</sub>	V <sub>5</sub>	V <sub>6</sub>	Geometrický průměr	Dílčí ohodnocení
V <sub>1</sub>	<b>1</b>	4	6	6	1/3	1	1,906	0,006
V <sub>2</sub>	1/4	<b>1</b>	2	2	1/7	1/3	0,602	0,002
V <sub>3</sub>	1/6	1/2	<b>1</b>	1	1/9	1/6	0,340	0,001
V <sub>4</sub>	1/6	1/2	1	<b>1</b>	1/9	1/6	0,340	0,001
V <sub>5</sub>	3	7	9	9	<b>1</b>	3	4,149	0,013
V <sub>6</sub>	1	3	6	6	1/3	<b>1</b>	1,817	0,006
$\Sigma$							9,155	0,028

Zdroj: vlastní zpracování.

Největší vlastní číslo matice Tab. 4.12 nabývá hodnoty 6,082 a index konzistence matice hodnoty 0,016.

Součet dílčích ohodnocení u jednotlivých kritérií se ve všech případech rovná váze daného kritéria, tím je ověřena správnost výpočtu. Celkové ohodnocení varianty se nyní vypočítá jako součet dílčích ohodnocení variant dle rovnice (2.9).

- $H^1 = 0,019 + 0,034 + 0,007 + 0,002 + 0,006 = \mathbf{0,069}$
- $H^2 = 0,048 + 0,034 + 0,035 + 0,002 + 0,002 = \mathbf{0,121}$
- $H^3 = 0,119 + 0,025 + 0,084 + 0,021 + 0,001 = \mathbf{0,250}$
- $H^4 = 0,009 + 0,090 + 0,015 + 0,021 + 0,001 = \mathbf{0,137}$
- $H^5 = 0,119 + 0,090 + 0,023 + 0,021 + 0,013 = \mathbf{0,266}$
- $H^6 = 0,048 + 0,090 + 0,005 + 0,009 + 0,006 = \mathbf{0,157}$



Jako nejlepší byla pomocí analytického hierarchického procesu určena varianta  $V_5$  – Pojištění majetku a odpovědnosti občanů typ DOMEX, rozšířený, Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

#### 4.4.3 Kompenzační metoda

Jako poslední je pro výběr optimálního produktu pojištění nemovitosti aplikována Kompenzační metoda. Pro lepší přehled jsou hodnoty zaznamenány do Tab. 4.13 a zároveň je určeno pořadí variant v rámci jednotlivých kritérií.

**Tab. 4.13** Tabulka pro výběr optimální varianty v Kompenzační metodě

Kritérium	Varianta											
	$V_1$		$V_2$		$V_3$		$V_4$		$V_5$		$V_6$	
$K_1$	9 094	5.	7 497	3.	5 911	2.	11 066	6.	5 755	1.	7 578	4.
$K_2$	10 000	2.	10 000	2.	30 000	3.	0	1.	0	1.	0	1.
$K_3$	23	5.	27	2.	30	1.	25	4.	26	3.	22	6.
$K_4$	0	3.	0	3.	30	1.	30	1.	30	1.	20	2.
$K_5$	8	2.	5	3.	3	4.	3	4.	10	1.	8	2.

Zdroj: vlastní zpracování.

Následným uplatněním jednotlivých procesů kompenzační metody dochází k eliminaci variant a kritérií. Z tabulky je patrné, že varianta  $V_5$  dominuje variantu  $V_1$ , neboť podle všech kritérií je lepší. Dále  $V_5$  dominuje varianty  $V_4$  a  $V_6$ , kdy v porovnání s variantou  $V_6$  je lepší z hlediska čtyř kritérií, s variantou  $V_4$  je lepší z hlediska tří kritérií, a z hlediska zbylých kritérií není horší než varianty  $V_4$  a  $V_6$ . Po vyřazení těchto tří dominovaných variant je možné na zbylých variantách uplatnit pouze princip praktické dominance. Varianta  $V_5$  je v porovnání s variantou  $V_2$  lepší z hlediska čtyř kritérií a pouze z hlediska jednoho kritéria horší. Proto je možné říct, že  $V_5$  prakticky dominuje  $V_2$ . Varianta  $V_2$  je tedy prakticky dominovanou variantou a ze souboru je také vyřazena. Poslední dvě varianty nabývají stejných hodnot z hlediska kritéria  $K_4$ , proto je možné snížit celkový počet kritérií o toto kritérium. Na zbylé dvě varianty není potřeba uplatňovat princip ekvivalentních výměn, neboť varianta  $V_5$  je z hlediska tří kritérií lepší a pouze z jednoho hlediska horší než varianta  $V_3$ . Navíc kritéria  $K_1$  a  $K_2$ , ve kterých je varianta  $V_5$  lepší, jsou významnější než kritérium  $K_3$  ve kterém jako jediném je lepší varianta  $V_3$ . Varianta  $V_5$  tedy prakticky dominuje i variantu  $V_3$ .

Jako nejlepší varianta pojištění nemovitosti byla pomocí Kompenzační metody stanovena varianta  $V_5$  – Pojištění majetku a odpovědnosti občanů typ DOMEX – rozšířený, Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

## 4.5 Doporučení výběru optimální varianty

Jak výsledky metody váženého součtu, tak analytického hierarchického procesu shodně určily V<sub>5</sub> – Pojištění majetku a odpovědnosti občanů typ DOMEX, rozšířený, Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. jako nejvýhodnější variantu produktu pojištění nemovitosti podle požadavků pana XY. Následující pořadí variant v rámci jednotlivých metod se už liší. Přehled pořadí jednotlivých variant dle metody váženého součtu a analytického hierarchického procesu je uveden v Tab. 4.14. Kompenzační metoda, kterou nelze určit pořadí významnosti jednotlivých variant, ale pouze jednu variantu jako nejvýhodnější, potvrdila výsledky výběru za pomoci předchozích dvou metod.

Tab. 4.14 Pořadí variant dle použitých metod

Pořadí	Metoda vícekritériálního výběru varianty			
	Metoda váženého součtu		Analytický hierarchický proces	
	Varianta	Hodnota užítlosti	Varianta	Hodnota užítlosti
1.	V <sub>5</sub>	0,915	V <sub>5</sub>	0,266
2.	V <sub>6</sub>	0,660	V <sub>3</sub>	0,250
3.	V <sub>2</sub>	0,601	V <sub>6</sub>	0,157
4.	V <sub>3</sub>	0,598	V <sub>4</sub>	0,137
5.	V <sub>4</sub>	0,502	V <sub>2</sub>	0,121
6.	V <sub>1</sub>	0,418	V <sub>1</sub>	0,069

Zdroj: vlastní zpracování.

Výhodou produktu Pojištění majetku a odpovědnosti občanů typ DOMEX od ČPP oproti ostatním variantám je výše ročně placeného pojistného, které je ze všech variant nejnižší. Další výhodou je, že ČPP nevyžaduje vyšší spoluúčast na pojistném plnění při vzniku pojistné události v souvislosti s povodní. Dále pojišťovna poskytuje bonus za bezeškodní průběh pojištění a umístění její kamenné pobočky bylo také vyhodnoceno jako nedostupnější z pohledu pana XY. Jediné kritérium, ve kterém pojišťovna nedosáhla nejlepšího ohodnocení, je rozsah pojistitelných rizik. Avšak rozsah v současnosti požadovaných pojistných rizik je nabídkou ČPP plně kryt. Z výše uvedených výpočtů lze jednoznačně doporučit panu XY sjednání pojištění nemovitosti u ČPP.

## 5 Závěr

Pojištění nemovitosti, chránící před škodami vzniklými působením živlů a před dalšími riziky, se nachází v nabídce řady pojišťoven. Pro komplexní zajištění nemovitostí zpravidla nabízejí i možnost kombinace s jinými druhy majetkových a odpovědnostních pojištění jako je pojištění odpovědnosti vlastníka nemovitosti nebo pojištění domácnosti. Pro to, aby prostředky, které vlastník nemovitosti vynaloží na pojištění, byly vydány účelně, měl by si nabídky jednotlivých pojišťoven dostatečně podrobně prostudovat a správně nastavit pojistnou částku a stanovit rozsah rizik, která skutečně jeho nemovitost ohrožují.

Cílem bakalářské práce byl výběr optimálního produktu pojištění nemovitosti pro konkrétní subjekt za pomoci metod vícekriteriálního hodnocení. Tento výběr byl učiněn mezi produkty pojištění nemovitosti, které na pojistném trhu nabízejí vybraní pojistitelé. A to konkrétně mezi produkty České pojišťovny, Kooperativa pojišťovny, Allianz pojišťovny, Generali pojišťovny, České podnikatelské pojišťovny a ČSOB Pojišťovny.

V první části práce byla uvedena charakteristika pojištění, základní terminologie v pojišťovnictví, klasifikace pojištění s podrobnějším popisem oblasti neživotního pojištění. Zde bylo popsáno rozdělení na neživotní pojištění osob, pojištění majetku, pojištění odpovědnosti za škodu a popsán způsob stanovení pojistného v majetkových a odpovědnostních pojištěních. Součástí této kapitoly byl také popis metod vícekriteriálního hodnocení. Konkrétně se jedná o metodu párového srovnání kritérií a Saatyho metodu pro stanovení vah kritérií, metodu váženého součtu, Analytický hierarchický proces a kompenzační metodu.

Ve druhé části bylo na základě podílu na předepsaném pojistném neživotního pojištění vybráno celkem šest pojišťoven s nejvyšším podílem a charakterizovány pojistné produkty, které v oblasti pojištění nemovitosti nabízejí.

V poslední, aplikační, části byla nejprve provedena charakteristika subjektu a jednotlivých kritérií, na základě kterých je proveden výběr optimální varianty pojištění nemovitosti. Následně byly aplikovány jednotlivé metody vícekriteriální analýzy a kompenzační metoda. Na základě jejich výsledků byla vybrána varianta pojištění nemovitosti  $V_5$  – Pojištění majetku a odpovědnosti občanů typ DOMEX, rozšířený, Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. jako optimální produkt pojištění nemovitosti pro pana XY. Tento produkt dosáhl nejvyššího ohodnocení u obou metod vícekriteriální analýzy. I pomocí kompenzační metody byla určena varianta  $V_5$  jako optimální.

## Seznam použité literatury

### Odborné publikace

- [1] BÖHM, Arnošt, Karina MUŽÁKOVÁ. Pojišťovnictví a regulace finančních trhů. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2010, 184 s. ISBN 978-80-7431-035-5.
- [2] BROŽOVÁ, Helena, Tomáš ŠUBRT a Milan HOUŠKA. *Modely pro vícekritériální rozhodování*. 1. vyd. Praha: Credit, 2003. 178 s. ISBN 80-213-1019-7.
- [3] CIPRA, Tomáš. *Finanční a pojistné vzorce*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2006, 374 s. ISBN 80-247-1633-X.
- [4] CIPRA, Tomáš. *Praktický průvodce finanční a pojistnou matematikou*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005, 308 s. ISBN 80-86119-91-2.
- [5] DAŇHEL, Jaroslav. *Pojistná teorie*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005, 332 s. ISBN 80-864-1984-3.
- [6] DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. přeprac. vyd. Praha: Ekopress, 2009. 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.
- [7] DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Teorie pojistných trhů*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2010. 223 s. ISBN 978-80-7431-015-7.
- [8] FIALA, Petr, Josef JABLOŇSKÝ a Miroslav MAŇAS. *Vícekritériální rozhodování*. 1. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická, 1994. 316 s. ISBN 80-7079-748-7.
- [9] FOTR, Jiří, Lenka ŠVECOVÁ a kol. *Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje*. 2. přeprac. vyd. Praha: Ekopress, 2010. 474 s. ISBN 978-80-86929-59-0.
- [10] HRŮZOVÁ, Helena, Lenka ŠVECOVÁ a Jiří RICHTER. *Manažerské rozhodování: cvičebnice s řešenými příklady*. 2. přeprac. vyd. Praha: Oeconomica, 2003. 182 s. ISBN 80-245-0486-3.
- [11] RAMÍK, Jaroslav. *Vícekritériální rozhodování – analytický hierarchický proces (AHP)*. 1.vyd. Karviná: slezská univerzita, 1999. 211 s. ISBN 80-7248-047-2.
- [12] *Pojišťovnictví: zákon o pojišťovnictví a vyhlášky: pojistná smlouva, pojišťovací zprostředkovatelé a likvidátoři, pojištění odpovědnosti z provozu vozidla: podle stavu k 20.2.2012*. Ostrava: Sagit, 2012, sv. ÚZ. ISBN 9788072089109.

## Elektronické zdroje

- [1] ALLIANZ POJIŠŤOVNA, a.s., *Allianz pojišťovna* [online] © 2000-2013 [cit. 2013-03-15]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/>
- [2] ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. ČAP: Produktový Infolist pojištění nemovitosti [online]. ČAP[23. 2. 2013]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/Item.aspx?item=Nemovitost&typ=HTML>
- [3] ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. ČAP: *Výroční zpráva 2011* [online]. ČAP [25. 2. 2013]. Dostupné z: [http://www.cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY\\_01&view=pro+web+V%C3%BDro%C4%8Dn%C3%AD+zpr%C3%A1vy](http://www.cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_01&view=pro+web+V%C3%BDro%C4%8Dn%C3%AD+zpr%C3%A1vy)
- [4] ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. ČAP: *Statistické údaje 1-12/2012* [online]. ČAP [25. 3. 2013]. Dostupné z: <http://www.cap.cz/statistics.aspx>
- [5] ČESKÁ NÁRODNÍ BANKA. *Česká národní banka* [online] © 2003-2013 [cit. 2013-03-15]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/cs/dohled\\_financni\\_trh/souhrnne\\_informace\\_fin\\_trhy/zakladni\\_ukazatele\\_fin\\_trhu/pojistovny/poj\\_ukazatele\\_tab01.html](http://www.cnb.cz/cs/dohled_financni_trh/souhrnne_informace_fin_trhy/zakladni_ukazatele_fin_trhu/pojistovny/poj_ukazatele_tab01.html)
- [6] ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠŤOVNA, a.s., Vienna Insurance Group. *Česká podnikatelská pojišťovna* [online] © 2013 [cit. 2013-03-15]. Dostupné z: <http://www.cpp.cz/>
- [7] ČESKÁ POJIŠŤOVNA, a.s. *Česká pojišťovna* [online] © 2013 [cit. 2013-03-15]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/>
- [8] ČSOB POJIŠŤOVNA, a.s., člen holdingu ČSOB. *ČSOB Pojišťovna* [online] © 2013 [cit. 2013-03-15]. Dostupné z: [http://www.csobpoj.cz/cs/Stranky/CSOB\\_Pojistovna.aspx](http://www.csobpoj.cz/cs/Stranky/CSOB_Pojistovna.aspx)
- [9] GENERALI POJIŠŤOVNA, a.s. *Generali pojišťovna* [online] © 2013 [cit. 2013-03-15]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/>
- [10] GENERALI PPF HOLDING, b.v. *GENERALI PPF Holding* [online] © 2013 [cit. 2013-02-21]. Dostupné z: <http://www.generalippf.eu/en/>
- [12] KOOPERATIVA POJIŠŤOVNA, a.s., Vienna Insurance Group. *Kooperativa pojišťovna* [online] © 2013 [cit. 2013-03-15]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/>

- [13] VIENNA INSURANCE GROUP. VIG: *Vienna Insurance Group* [online] © 2013 [cit. 2013-02-21]. Dostupné z: <http://www.vig.com/en/home.html>

## Seznam zkratek

AHP	Analytický hierarchický proces
apod.	a podobně
a.s.	akciová společnost
č.	číslo
ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČNB	Česká národní banka
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna
ČR	Česká republika
EU	Evropská unie
<i>G</i>	geometrický průměr
GmbH	společnost s ručením omezeným
Kč	Koruna česká
max.	maximální
min.	minimální
např.	například
Obr.	obrázek
PRIAM	Programme utilisatnt l'Intelligence Artificiele en Multicritere
s.	strana
Sb.	sbírka zákonů
s.r.o.	společnost s ručením omezeným
SVJ	společenství vlastníků jednotek
Tab.	Tabulka
tj.	to jest
tzv.	takzvaný
tzn.	to znamená

## Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že:

- jsem byl(a) seznámen(a) s tím, že na mou diplomovou (bakalářskou) práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, diplomovou (bakalářskou) práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že diplomová (bakalářská) práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího diplomové (bakalářské) práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o diplomové (bakalářské) práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užívat dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, diplomovou (bakalářskou) práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 1.5.2013.

*Veronika Hladišová*

Veronika Hladišová



## **Seznam příloh**

Příloha č. 1: Kalkulace pojistného, Česká pojišťovna, a.s.

Příloha č. 2: Kalkulace pojistného, Kooperativa pojišťovna, a.s.

Příloha č. 3: Kalkulace pojistného, Allianz pojišťovna, a.s.

Příloha č. 4: Kalkulace pojistného, Generali pojišťovna, a.s.

Příloha č. 5: Kalkulace pojistného, Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.

Příloha č. 6: Kalkulace pojistného, ČSOB Pojišťovna, a.s.

Příloha č. 7: Pojistitelná rizika

# Příloha č. 1. Kalkulace pojistného, Česká pojišťovna, a.s.

V218



## Pojištění majetku a odpovědnosti občanů

Pojistná smlouva č.: 25643581-10

Kód produktu: BO

Stav k datu: 3. 4. 2013

Strana: 1/3

## Návrh na uzavření pojistné smlouvy – Pojištění majetku a odpovědnosti občanů

### Účastníci smlouvy

**Pojistitel:** Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika, IČ 45272956, DIČ CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1464

a

**Pojistník:** Fiktivní Klient, RČ: 999999/9999

Trvalá adresa: Fiktivní 1, 110 00 Fiktivní, Česká republika

Korespondenční adresa je shodná s trvalou adresou.

uzavírají tuto pojistnou smlouvu o Pojištění majetku a odpovědnosti občanů. Tato smlouva je zároveň pojistkou.

Není-li v jednotlivých pojištěních uvedeno jinak, pojistník je zároveň pojištěným i oprávněnou osobou.

## Pojištění obytných budov a souvisejících staveb – varianta Standard

Sjednáno pod pořadovým číslem: 1

Pojištění je sjednáno na dobu neurčitou a výroční den se stanovuje na 3. dubna každého kalendářního roku. Pojištění začíná od 00:00 hodin dne 3. 4. 2013.

Pojištění se řídí zákonem č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů v platném znění, Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku občanů VPPMO 2005 (dále jen VPPMO), Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění obytných budov a souvisejících staveb DPPSO 3 (dále jen DPPSO), Doplnkovými pojistnými podmínkami pojištění asistence pro dům a byt DPPA 2 (dále jen DPPA) a ujednáními uvedenými pro toto pojištění.

Pojištění proti povodni a záplavě se nevztahuje na škodní událost způsobenou povodní nebo v přímé souvislosti s povodní, pokud tato škodní událost nastala v období 10 dnů (včetně) od počátku pojištění.

### 1. Odpovědi pojistníka na dotazy pojistitele

- |   |     |
|---|-----|
| a) Souhlasíte s valorizací pojistné částky ve výroční den počátku pojištění?                          | ANO |
| b) Je některá z pojišťovaných staveb či jejich součástí poškozena nebo zničena, případně zcela chybí? | NE  |
| c) Jsou pojišťované stavby řádně udržovány?   | ANO |
| d) Je některá z pojišťovaných staveb v rekonstrukci?  | NE  |
| e) Bylo některé z míst pojištění postiženo povodní nebo záplavou více než 1x v posledních 10 letech?  | NE  |

### 2. Místo pojištění a pojištěné věci

Pojištěné objekty	Adresa	Pojistná částka
RD a rekr. stavba - zděný, patrový, nepodskl. se skl. stř.		4 170 000 Kč

### 3. Rozsah pojištění – Pojistníkem byla vybrána varianta Standard.

Spolupojištěné objekty, věci	Limit plnění
Vedlejší stavby a další spolupojištěné věci <sup>1)</sup>	600 000 Kč
Porosty na pozemku	nepojištěno
<b>Pojistná nebezpečí</b>	
Živelní	4 770 000 Kč
Povodeň nebo záplava	4 191 000 Kč

Klientský servis, po-pá 7:00 – 19:00, (+420) 841 114 114

www.ceskapojistovna.cz

P.O.Box 305, 601 00 Brno

Vodovodní	4 770 000 Kč
Pojištění skel (all risk)	20 000 Kč
Přepětí	10 000 Kč
Odcizení věci krádeží vloupáním nebo loupeží (loupežným přepadením)	nepojištěno
Poškození pachatelem při pokusu o vloupání	nepojištěno
Náraz vozidla	nepojištěno
Vandalismus	nepojištěno
Sprejerství v rámci vandalismu <sup>2)</sup>	nepojištěno
Poškození zateplené fasády <sup>2)</sup>	nepojištěno
Ztráta vody v rámci vodovodních pojistných nebezpečí <sup>2)</sup>	nepojištěno
<b>Přípojištění</b>	
Asistence – Standard	pojištěno
<b>Spoluúčast</b>	
Spoluúčast	1 000 Kč
Spoluúčast ke škodě způsobené povodní nebo záplavou	1% z pojistného plnění, min. 10 000 Kč

<sup>1)</sup> ve smyslu čl. 4 bodu 2 DPPSO

<sup>2)</sup> Pojistitel poskytne pojistné plnění pouze za jednu pojistnou událost, která nastane v průběhu 12 po sobě jdoucích měsíců od počátku pojištění nebo jeho výročního dne.

#### 4. Pojistné – Pojištění obytných budov a souvisejících staveb

Pojistné	10 104 Kč
----------	-----------

### Přehled pojištění, celkové pojistné a způsob úhrady

#### 1. Přehled pojištění a celkové pojistné

Pojištění obytných budov a souvisejících staveb	10 631 Kč
Pořadové číslo pojištění: 1	Pojištění sjednáno s počátkem dne 3. 4. 2013
Pojištění se sjednává se slevou za spoluúčast	527 Kč
<b>Celkem roční pojistné</b>	<b>10 104 Kč</b>
<b>Celkové pojistné za pojistnou smlouvu*</b>	<b>10 104 Kč</b>

\* Pojistné je zaokrouhleno na celé číslo tak, aby bylo dělitelné počtem splátek

#### 2. Přehled splátek

Datum splatnosti	Výše splátky pojistného
3. 4. 2013	10 104 Kč
<b>Celkem</b>	<b>10 104 Kč</b>

#### 3. Způsob úhrady pojistného

Trvalým příkazem

Sjednaným pojistným obdobím je doba 12 měsíců. Pojistným obdobím se rozumí časové období, za které bude placeno pojištění.

Roční pojistné bude hrazeno vždy k 3. dni 4. měsíce každého roku na účet České pojišťovny:

Číslo účtu: 246246  
Kód banky: 5500  
Variabilní symbol: 2564358110



Nyní můžete platit  
na vybraných terminálech  
Sazky po celé ČR.



051256435811001010400007

#### 4. Kontaktní údaje pro oznámení pojistné události z pojištění asistence pro dům a byt

Smluvní partner pojistitele pro asistenční služby:

ČP ASISTENCE s.r.o., Na Pankráci 1658/121, 140 21 Praha 4

tel.: +420 841 114 114

fax: +420 241 040 399

e-mail: asistence@cpasistence.cz

Asistenční služby jsou poskytovány 24 hodin denně, 7 dnů v týdnu, a to na základě telefonické žádosti oprávněné osoby na výše uvedeném telefonním čísle. Právní informace poskytuje pojistitel v pracovní dny v době od 9 do 17 hodin. Jednotlivé žádosti o právní informace je možné směřovat na telefonické středisko pojistitele 24 hodin denně.

Klientský servis, po-pá 7:00 – 19:00, (+420) 841 114 114

www.ceskapojistovna.cz

✉ P.O.Box 305, 601 00 Brno



**Závěrečná prohlášení pojistníka**

Pojistník prohlašuje, že veškeré jím poskytnuté informace a odpovědi v této smlouvě jsou úplné a pravdivé, a zavazuje se oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu všechny změny. Pojistník současně potvrzuje, že převzal pojistné podmínky uvedené u jednotlivých pojištění ve smlouvě. Uvedené pojistné podmínky jsou součástí pojistné smlouvy a pojistník prohlašuje, že je seznámen s jejich obsahem. Pojistník dále prohlašuje, že seznámí pojištěného s obsahem této smlouvy včetně uvedených pojistných podmínek.

Pojistník uděluje pojistiteli souhlas se zpracováním svých osobních údajů v rozsahu, který je uveden v Příloze k pojistné smlouvě o pojištění majetku a osob a s tím, aby byl v záležitostech pojistného vztahu nebo v záležitosti nabídky pojišťovacích a souvisejících finančních služeb pojistitele kontaktován písemnou, elektronickou nebo i jinou formou, při využití poskytnutých osobních údajů.

Zároveň sdělením elektronického kontaktu uděluje souhlas, aby ho pojistitel kontaktoval elektronickou formou i v záležitostech týkajících se dříve sjednaných pojištění.

**Česká pojišťovna a.s. Vám předkládá nabídku na uzavření pojistné smlouvy. Zněním předložené nabídky je Česká pojišťovna a.s. vázána do 2. 5. 2013. Po tomto datu se již nelze této předložené nabídce dovolávat. Tato nabídka nenahrazuje pojistnou smlouvu.**

Fiktivní Klient

POŠTA

Pojistník

Zástupce České pojišťovny a.s.

Podpis (a razítko) pojistníka

Podpis a razítko zástupce České pojišťovny a.s.,  
pověřeného uzavřením této smlouvy

## Příloha č. 2: Kalkulace pojistného, Kooperativa pojišťovna, a.s.



Číslo pojistné smlouvy:

### Nabídka pojištění podle produktu ver. RD7 - pojištění rodinného domu

#### A. POJISTITEL

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Pobřežní 665/21, 186 00 Praha 8, Česká republika IČ 47116617  
zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

#### B. POJISTNÍK

Rodné číslo:	Příjmení, jméno, titul:
Adresa bydliště	Stát: Česká republika
Ulice (místo), č.p./č.or., část obce, obec, PSČ/ZIP kód:	
Korespondenční adresa *	Stát:
Ulice (místo), č.p./č.or., část obce, obec, PSČ/ZIP kód:	Telefon:
Prostředky elektronické komunikace	
Mobil:	Email:

#### C. POJIŠTĚNÝ ( není-li totožný s pojistníkem )

Rodné číslo:	Příjmení, jméno, titul:
Adresa bydliště	Stát:
Ulice (místo), č.p./č.or., část obce, obec, PSČ/ZIP kód:	

#### D. VŠEOBECNÉ ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ

Pro pojištění sjednané touto pojistnou smlouvou platí zákon o pojistné smlouvě a ostatní obecně závazné právní předpisy v platném znění, ustanovení pojistné smlouvy a níže uvedené všeobecné pojistné podmínky (VPP), zvláštní pojistné podmínky (ZPP), dodatkové pojistné podmínky (DPP) a smluvní podmínky pro poskytování domácí asistence (SP), pokud je základní pojištění sjednáno ve variantě KOMFORT.

M - 100/12	M - 300/12	M - 121/12
VPP majetek a odpovědnost	ZPP budovy a stavby	SP domácí asistence (jen pro variantu KOMFORT)

Počátek pojištění: 15.3.2013

Pojištění se sjednává na dobu neurčitou.

#### E. MÍSTO POJIŠTĚNÍ

Adresa místa pojištění	Stát: Česká republika
Ulice (místo), č. p. / č. or. nebo č. ev. (E), obec, PSČ/ZIP kód:	

##### Riziko vzniku povodně nebo záplavy v místě pojištění

Povodňová zóna: III.

Kolikrát se v místě pojištění v posledních 20 letech vyskytla povodeň nebo záplava? Jednou

Klasifikace rizika: 3 - střední

##### Vyluka z pojištění:

Jsou z pojištění vyloučeny škody způsobené povodní nebo záplavou ? Ne

\* Je uvedena, není-li totožná s adresou bydliště

\*\* Jde o slevu, která se přiznává pouze v pojistném za první pojistné období

## F. ZÁKLADNÍ POJIŠTĚNÍ

Jde o rodinný dům, který je trvale obýván? **Ano**

Jde o rodinný dům ve výstavbě? **Ne**

Jde o rodinný dům v rekonstrukci? **Ne**

Jsou níže uvedené hlavní konstrukční prvky rodinného domu udržované a nepoškozené?

• nosné konstrukce (zdívo, stropy, krov apod.) a střešní krytina	<b>Ano</b>	• elektroinstalace	<b>Ano</b>
• klempířské prvky (parapety, žlaby, svody apod.)	<b>Ano</b>	• vodovodní a kanalizační instalace	<b>Ano</b>

### Specifikace

Pojištění rodinného domu		Varianta pojištění: <b>PRIMA</b>			Roční pojistné
Pojištění se sjednává na cenu:	Pojistná částka	Sazba	Koeficient spoluúčasti	Koeficient slevy	
<b>novou</b>	<b>4 170 000 Kč</b>	<b>2,2 ‰</b>			<b>9 174 Kč</b>
Pojištění ostatních objektů		Limit pojistného plnění	Sazba	Koeficient spoluúčasti	Koeficient slevy
Varianta pojištění stejná jako u rodinného domu.		<b>600 000 Kč</b>	<b>3,5 ‰</b>		
					<b>+ 2 100 Kč</b>
Společná ujednání pro základní pojištění					
<b>Spoluúčast:</b> Základní pojištění (mimo nebezpečí povodeň, záplava) se sjednává se spoluúčastí ve výši:					<b>1 000 Kč</b>
<b>Indexace</b> Z důvodu předcházení podpojištění vlivem inflačního vývoje budou během trvání pojištění aktualizovány: <ul style="list-style-type: none"> <li>• pojistná částka rodinného domu, limit plnění pro ostatní objekty a příslušné pojistné v závislosti na vývoji stavebního cenového indexu za uplynulý pojistný rok.</li> </ul>					
Pojistník s tímto principem souhlasí.					

## G. PŘIPOJIŠTĚNÍ

Pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví nebo držby pojištěné nemovitosti		Roční pojistné
Limit pojistného plnění: <b>Nesjednáno</b>	Pojištění se sjednává bez spoluúčasti.	<b>+ 0 Kč</b>



<b>Připojištění elektronických a strojních zařízení</b>		Limit pojistného plnění: <b>Nesjednáno</b>	Spoluúčast: 10 %, min. však 1 000 Kč	+ 0 Kč
<b>Připojištění skel</b>		Limit pojistného plnění: <b>Nesjednáno</b>	Spoluúčast: 10 %, min. však 200 Kč	+ 0 Kč
<b>Připojištění jmenovitě určených věcí - budovy a stavby</b>				
Specifikace:	Pojistná nebezpečí - varianta pojištění	Pojistná částka:	Sazba	Spoluúčast
Nesjednáno				
Roční pojistné				
+ 0 Kč				
Specifikace:				
Nesjednáno				
Roční pojistné				
+ 0 Kč				
<b>H. ÚDAJE O POJISTNÉM</b>				<b>Celkové roční pojistné před slevou</b>
				= 11 274 Kč
Způsob platby: příkaz k úhradě - s připomenutím platby	Pojistné období: 12 měsíců	Obchodní sleva: 5 %		
			<b>Celkové roční pojistné po slevě</b>	= 10 710 Kč
Jednorázová sleva **: <input type="text"/>	<b>Pojistné za pojistné období</b>			= 10 710 Kč
Variabilní symbol:				

## I. ZVLÁŠTNÍ ÚDAJE A UJEDNÁNÍ

- Obchodní sleva 5 % - za roční frekvenci placení.

## J. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

1. Pojistník prohlašuje, že:  
a) věci uvedené v této pojistné smlouvě nejsou pojištěny proti stejným nebezpečím u jiného pojistitele, není-li v této smlouvě uvedeno jinak,  
b) všechny údaje uvedené v této pojistné smlouvě odpovídají skutečnosti, a bere na vědomí, že je povinen v průběhu doby trvání pojištění bez zbytečného odkladu oznámit všechny případné změny,  
c) úplně a pravdivě odpovědět na písemné dotazy pojistitele týkající se sjednávaného pojištění a je si vědom povinnosti v průběhu trvání pojištění bez zbytečného odkladu pojistiteli oznámit všechny případné změny v těchto údajích,  
d) mu byly oznámeny informace v souladu s ustanovením § 65 a násl. zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, a dále že byl informován o rozsahu a účelu zpracování jeho osobních údajů a o právu k přístupu k nim v souladu s ustanovením § 11, zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů,

e) byl před uzavřením pojistné smlouvy seznámen s pojistnými podmínkami pojistitele, které tvoří nedílnou součást této pojistné smlouvy,  
2. Pojistník bere na vědomí, že adresa bydliště/sídla a kontakty elektronické komunikace uvedené v této pojistné smlouvě, budou použity u všech platných pojistných smluv v rámci pojistného vztahu.  
3. Pojistník souhlasí se zpracováním všech poskytnutých osobních údajů pro zaslání obchodních a reklamních sdělení pojistitele a nabídky služeb členů pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group a Finanční skupiny České spořitelny, a.s., na uvedené kontaktní údaje, vč. prostředků elektronické komunikace.  
4. Pojistník souhlasí s tím, aby v záležitostech pojistného vztahu byl kontaktován prostředky elektronické komunikace (např. mobilní telefon, e-mail, fax). Tyto prostředky slouží ke vzájemné komunikaci, avšak nenahrazují písemnou formu, vyžaduje-li ji zákon.

## Přehled pojištění rodinného domu

Pojištění se týká škod způsobených:

**P  
R  
I  
M  
A  
  
K  
O  
M  
F  
O  
R  
T**

• požárem a jeho průvodními jevy • výbuchem • úderem blesku • nárazem nebo zřícením letadla, jeho části nebo jeho nákladu • povodní nebo záplavou • vichřicí • krupobitím • sesouváním půdy • zřícením skal nebo zemín • sesouváním nebo zřícením lavin • zemětřesením • tíhou sněhu a námrazy • nárazem dopravního prostředku nebo jeho nákladu • pádem stromů, stožárů nebo jiných předmětů • kapalinou unikající z vodovodních zařízení nebo médiem vytékajícím z hasicích zařízení • přetlakem nebo zamrznutím kapaliny • na elektromotorech zkratem nebo přepětím

• odcizením (krádeží nebo loupeží) • vandalismem • aerodynamickým třesem

• dočasným přepětím v síti • podpětím v síti • zatečením atmosférických srážek  
• mechanickým poškozením zateplení pláště budovy • únikem vody

Pojistné plnění  
až do výše  
pojistné částky :

4 170 000 Kč

Pojistné plnění do výše  
limitu - viz níže

### Limity pojistného plnění

	PRIMA	KOMFORT
Movité věci *	25 000 Kč	50 000 Kč
Stavební součásti sloužících k podnikatelské činnosti	15 000 Kč	30 000 Kč
Elektromotory	5 000 Kč	5 000 Kč
Nezjištěný vandal	—	15 000 Kč
Přepětí, podpětí	—	30 000 Kč
Zatečení atmosférických srážek	—	15 000 Kč
Mechanické poškození zateplení vnějšího pláště budovy hlodavci, ptactvem nebo hmyzem	—	15 000 Kč
Únik vody v důsledku PU způsobené vodovodní událostí	—	15 000 Kč
Odcizení zabudovaného příslušenství budov a staveb (týká se budov a staveb ve výstavbě)	—	100 000 Kč
- jedná-li se o odcizení uvnitř budovy zabezpečené minimálně způsobem uvedeným ve VPP M-300/12 čl. 6, odst.10)b)	—	250 000 Kč
Úklid a úprava pozemku poškozeného živelní pojistnou událostí	—	10 000 Kč

### Domácí asistence

Pomoc v případě náhlé poruchy nebo havárie  
Automaticky a zdarma k variantě pojištění KOMFORT

\* Movité věci (stavební materiál; věci sloužící k výstavbě, opravám nebo údržbě pojištěné nemovitosti, s výjimkou ručního nářadí; dočasné objekty zařízení staveniště potřebné k výstavbě hlavní budovy)



## Příloha č. 3: Kalkulace pojistného, Allianz pojišťovna, a.s.

Nabídku vypracoval:

tel. č.:

e-mail:



### Nabídka pojištění věci a jiného majetku a odpovědnosti za škodu občanů

#### Základní údaje

Jméno a příjmení/název společnosti

Bydliště/sídlo /

#### Proti čemu se můžete pojistit?

Nemovitost			Domácnost			Odpovědnost		
<ul style="list-style-type: none"> <li>požár</li> <li>výbuch</li> <li>imploze</li> <li>úder blesku</li> <li>pád letadla</li> <li>vichřice, krupobití</li> <li>voda z vodovodního zařízení</li> <li>krádež vloupáním, loupež</li> </ul>	NORMAL	OPTIMAL	<ul style="list-style-type: none"> <li>požár</li> <li>výbuch</li> <li>imploze</li> <li>úder blesku</li> <li>pád letadla</li> <li>vichřice, krupobití</li> <li>voda z vodovodního zařízení</li> <li>krádež vloupáním, loupež</li> </ul>	NORMAL	OPTIMAL	<ul style="list-style-type: none"> <li>činnost běžná v občanském životě</li> <li>vedení domácnosti</li> <li>rekreační sport, rekreační cyklistika</li> </ul>	NORMAL	OPTIMAL
<ul style="list-style-type: none"> <li>povodeň, záplava</li> <li>sesuv hornin, lavin, zemin</li> <li>tíha sněhu</li> <li>pád stromů, stožárů a jiných předmětů</li> <li>náraz vozidla</li> <li>mraz (na vodovodu a topném systému)</li> <li>zemětřesení</li> <li>rozbití skla (nepojištěným nebezpečím)</li> </ul>	NORMAL	EXKLIZIV	<ul style="list-style-type: none"> <li>loupežné přepadení</li> <li>povodeň, záplava</li> <li>sesuv hornin, lavin, zemin</li> <li>tíha sněhu</li> <li>pád stromů, stožárů a jiných předmětů</li> <li>náraz vozidla</li> <li>mraz (na vodovodu a topném systému)</li> <li>zemětřesení</li> </ul>	NORMAL	EXKLIZIV	<ul style="list-style-type: none"> <li>chov psa (pouze jednoho) a jiných domácích zvířat, drobných živočichů a včel, které jsou ve vlastnictví pojištěného</li> <li>výkon vlastnictví k rodinnému domu (chatě, chalupě) nebo bytu v osobním vlastnictví, pokud jej pojištěný užívá k trvalému bydlení</li> <li>svépomocné provádění drobných stavebních prací</li> <li>používání malých plavidel</li> <li>jezdeckví</li> </ul>	NORMAL	EXKLIZIV
<ul style="list-style-type: none"> <li>rázová vlna nadzvukových letadel</li> <li>znečištění kouřem</li> <li>vystoupení vody z kanalizace</li> <li>přepětí (úder blesku, napětová špička)</li> <li>podpětí</li> <li>vandalismus</li> <li>zkrat v elektromotorech</li> <li>náhrada za ztrátu vody</li> <li>poškození fasády ptactvem, hmyzem a hlodavci</li> <li>atmosférické srážky</li> <li>chybná funkce sprinkleru</li> </ul>	NORMAL	EXKLIZIV	<ul style="list-style-type: none"> <li>rázová vlna nadzvukových letadel</li> <li>znečištění kouřem</li> <li>vystoupení vody z kanalizace</li> <li>přepětí (úder blesku, napětová špička)</li> <li>podpětí</li> <li>vandalismus</li> <li>rozbití skla (nepojištěným nebezpečím)</li> <li>voda z akvária</li> <li>atmosférické srážky</li> <li>porucha chladicího zařízení</li> <li>chybná funkce sprinkleru</li> </ul>	NORMAL	EXKLIZIV	<ul style="list-style-type: none"> <li>chov psů</li> <li>výkon vlastnictví k rodinnému domu (chatě, chalupě) nebo bytu v osobním vlastnictví, pokud je užíván k trvalému bydlení</li> <li>legální držba a používání zbraní (kromě myslivosti)</li> <li>chov hospodářských zvířat, které jsou ve vlastnictví pojištěného</li> <li>výpomoc jiných osob v domácnosti, při stavebních pracích nebo při opatrování zvířat</li> <li>přechodný pobyt na ostatním území Evropy</li> <li>náklady léčení vynaložené zdravotní pojišťovnou</li> <li>náhrada dávek nemocenského pojištění</li> </ul>	NORMAL	EXKLIZIV

#### Allianz pojišťovna nabízí:

- Pojištění přesně na míru,
- u pojištění nemovitostí dílčí škody hrazeny vždy v nových cenách, u pojištění domácnosti ve variantě Exkluziv,
- bonus za pojištění beze škod až do výše 30%, možnost uplatnění již při sjednání,
- pojištění nadstandardních rizik (vandalismus, rozbití skel, sklokeramických varných desek a akvárií, zneužití platebních karet, zkrat v elektromotorech, porucha chladicího zařízení, atmosférické srážky i pro nemovitost a poškození zateplené fasády ptactvem, hmyzem a hlodavci),
- pojistné krytí pro kola, elektroniku a optiku, kočárky a zdravotní pomůcky umístěné v uzamčeném prostoru osobního automobilu,
- pojistné krytí pro kočárky a invalidní vozíky umístěné ve společném prostoru domu,
- pojištění movitých věcí v samostatných garážích,
- z rizika vandalismu jsou kryty škody způsobené mj. i sprejery a nezištěným pachatelem,
- bezpečnostní uzamykací systém je dostačujícím zabezpečením pro domácnosti až do pojistné částky 1 mil. Kč,
- regres dávek nemocenského pojištění v rámci pojištění odpovědnosti za škodu,
- nadstandardní limity pojistného plnění,
- bezplatné asistenční služby až do výše 8 000 Kč.

#### Bezplatná asistenční služba – HOME ASSISTANCE

Allianz pojišťovna, a. s., zavedla jako první pojišťovna v České republice pro své klienty další bezplatné asistenční služby - Home Assistance. Tyto služby jsou poskytovány jako součást sjednaného pojištění domácnosti nebo nemovitosti a pro naše klienty jsou zajišťovány asistenční centrálou MONDIAL Assistance s.r.o.

##### Urgentní služby

- Urgentní služby mohou být využívány 24 hodin denně, 365 dní v roce. Lze je využívat opakovaně, a to po celou dobu účinnosti Vaší pojistné smlouvy,
- v případě havarijní situace vyžadující bezodkladné řešení, kterou není pojištěný schopen vyřešit vlastními silami nebo jiným obvyklým způsobem včetně zabouchnutí klíčů (dále jen „stav nouze“), MONDIAL Assistance organizuje vyslání technické pohotovostní služby do místa pojištění,
- technická pohotovostní služba sdružuje profese instalatér, topenář, zámečnick, elektrikář, sklenář a pokrývač,
- v případě stavu nouze MONDIAL Assistance organizuje a hradí náklady na dopravu technické pohotovostní služby na místo pojištění, práci a materiál do výše limitu stanoveného na 1 asistenční zásah podle sjednané varianty pojištění 2 000 Kč pro variantu pojištění Normal a Optimal a 4 000 Kč pro variantu Exkluziv,
- urgentní služba dále zahrnuje servis domácích elektrospotřebičů (platí pro pojistné smlouvy sjednané ve variantě Exkluziv),
- pojištěný má nárok na bezplatné využití 2 asistenčních zásahů v rámci Urgentních asistenčních služeb v jednom pojistném roce až do výše stanoveného limitu.

Nabídku vypracoval:

tel. č.:

e-mail:

## Nabídka pojištění věci a jiného majetku a odpovědnosti za škody občanů

### Základní údaje

Jméno a příjmení/název společnosti

Bydliště/sídlo

Pojistné období: roční

### Výpočet pojistného

#### Pojištění trvale obývané nemovitosti

☒ sjednáno☐ nesjednáno

Místo pojištění

Typ nemovitosti rodinný dům (chalupa)

Stav nemovitosti dokončená stavba

Rozsah pojištění Varianta Exkluziv

Pojištění	Pojistná částka/ výše připojištění	Pojistné
Základní pojistné – hlavní stavba	4 170 000 Kč	11 259 Kč
Přirážka za zvýšení limitu pojistného plnění z 2 % na 4 % PČ při škodě způsobené mrazem na topném systému a vodovodním zařízení		nesjednáno
Doplňkové pojištění		nesjednáno
Připojištění proti krádeži vloupáním a loupeží stav. součástí a mech., stav. materiálu		nesjednáno
Připojištění proti krádeži stavebního materiálu		nesjednáno
Celková spoluúčast mimo nebezpečí povodně a záplavy*: 0 Kč		
Přirážka k pojistnému – výše přirážky		
Bonus za bezeškodní průběh	25 %	- 2 815 Kč

\* spoluúčast u nebezpečí povodně 1 %, min. však 30 000 Kč, spoluúčast u nebezpečí záplavy 5 000 Kč

Roční pojistné za pojištění nemovitosti

8 444 Kč

#### Pojištění trvale obývané domácnosti

☐ sjednáno☒ nesjednáno

Místo pojištění

Typ domácnosti

Nebezpečí – krádež vloupáním

Rozsah pojištění

Pojištění	Pojistná částka/ výpočet pojistného	Pojistné
Základní pojistné – soubor movitých věcí		
Přirážka za zvýšení limitu pojistného plnění na 10 % PČ za věc, max. však 40 % PČ celkem při škodě na cennostech		
Doplňkové pojištění – cennosti, ostatní věci		
Doplňkové pojištění – stavební součásti		
Sleva za zabezpečení		
Celková spoluúčast mimo nebezpečí povodně a záplavy*		
Přirážka k pojistnému – výše přirážky		
Bonus za bezeškodní průběh		

\* spoluúčast u nebezpečí povodně 1 %, min. však 15 000 Kč, spoluúčast u nebezpečí záplavy 3 000 Kč

Roční pojistné za pojištění domácnosti

#### Pojištění odpovědnosti za škodu

☐ sjednáno☒ nesjednáno

Rozsah pojištění

Limity pojistného plnění	
pro škodu usmrcením a na zdraví, škodu na věci, jinou majetkovou škodu činí	
pro náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou činí	
pro náhradu dávek nemocenského pojištění činí	
pro škody vzniklé na pronajaté nemovitosti	

Roční pojistné za pojištění odpovědnosti za škodu

Roční pojistné celkem

8 444 Kč

Celková sleva

2 533 Kč

### ROČNÍ POJISTNÉ

5 911 Kč

Datum vyhotovení nabídky: 14.03.2013

Platnost nabídky: Jeden měsíc

Věříme, že Vás naše nabídka zaujala.

Chcete získat ještě další výhody? Zeptejte se svého poradce na věrnostní program Allianz.



### Limity pojistného plnění – nemovitosti trvale obývané

Pojistná částka u pojištění nemovitosti: 4 170 000 Kč

Pojištěná rizika a pojištěné věci	Varianta Exkluziv	Limit pojistného plnění
Vedlejší stavby doplňkově pojištěné vedlejší stavby	15 % nesjednáno	625 500 Kč nesjednáno
Škody způsobené mrazem navýšení limitu	5 % nelze sjednat	208 500 Kč 0 Kč
Následná škoda (mimo krádež vloupáním, loupež nebo vandalismus včetně následných škod)	15 %	625 500 Kč
Krádež vloupáním a loupež stavebních součástí, materiálů, mechanismů a nářadí – za pojistný rok	max. 150 000 Kč pro budovy ve výstavbě max. 500 000 Kč pro budovy dokončené	150 000 Kč 500 000 Kč
Vandalismus – první škoda	max. 150 000 Kč	150 000 Kč
Ostatní škody na stavebním materiálu, mechanismech a nářadí (mimo krádeže vloupáním a loupeže) – za pojistný rok	max. 150 000 Kč	150 000 Kč
Rozbití skla z jiné příčiny než pojištěným rizikem – první škoda	max. 150 000 Kč	150 000 Kč
Škoda způsobená ztrátou vody – první škoda	max. 150 000 Kč	150 000 Kč
Škody způsobené zkratem – za pojistný rok	max. 150 000 Kč	150 000 Kč
Mobilní hasicí přístroje, vybavení hydrantové skříně a zařízení uzamčené společné prádelny – za pojistný rok	max. 150 000 Kč	150 000 Kč
Movité věci ve vlastnictví bytového družstva nebo ve vlastnictví SVJ – za pojistný rok	max. 150 000 Kč	150 000 Kč
Poškození zateplené fasády ptactvem, hmyzem a hlodavci – za pojistný rok	max. 150 000 Kč	150 000 Kč
Skleníky – první škoda	první škoda max. 150 000 Kč	150 000 Kč
Atmosférické srážky – první škoda	první škoda max. 20 000 Kč	20 000 Kč
Náhradní ubytování – max. po dobu 6 měsíců	max. 20 000 Kč	20 000 Kč
Chybná funkce sprinkleru – první škoda	první škoda max. 150 000 Kč	150 000 Kč

### Limity pojistného plnění – domácnosti trvale obývané

Pojistná částka u pojištění domácnosti:

Pojištěná rizika a pojištěné věci		Limit pojistného plnění
Cennosti – celkem (za 1 věc) doplňkově pojištěné cennosti v uzamčeném trezoru		
Peníze a cenniny v uzamčeném trezoru		
Vklady v uzamčeném trezoru		
Stavební součásti doplňkově pojištěné stavební součásti		
Zvířectvo		
Malá plavidla		
Příslušenství a náhradní součástky vozidel		
Vedlejší prostory navýšení limitu vedlejších prostorů		
Věci mimo místo pojištění (loupežné přepadení)		
Náhradní ubytování – max. po dobu 6 měsíců		
Vyčistění a vysušení		
Následná škoda		
Škody způsobené mrazem na topném systému a vodovodním zařízení		
Vandalismus – první škoda		
Atmosférické srážky – první škoda		
Rozbití skla z jiné příčiny než pojištěným rizikem – první škoda		
Škody způsobené poruchou chladicího zařízení – za pojistný rok		
Chybná funkce sprinkleru – první škoda		

### Ostatní předměty doplňkového pojištění

Pojištěná rizika a pojištěné věci		Limit pojistného plnění
Firemní štíty (nemovitost)	nesjednáno	nesjednáno
Reklamní tabule (nemovitost)	nesjednáno	nesjednáno
Markýzy (nemovitost)	nesjednáno	nesjednáno
Jiné (nemovitost)	nesjednáno	nesjednáno
Jiné (domácnost)		

Tato nabídka je pouze informativní, po upřesnění informací mohou být konkrétní údaje a podmínky upraveny.

Škody vzniklé na ostatních předmětech pojištění, popř. v důsledku pojistných nebezpečí, která nejsou uvedena ve výše uvedených tabulkách, **nejsou omezeny žádným sublimitem (dílním limitem) pojistného plnění**. Například škody vzniklé na **elektronice a kolech** (umístěných v bytové jednotce),... atd.

Allianz pojišťovna, a. s.  
Ke Štvanici 656/3, 186 00 Praha 8

IČ 47115971  
obchodní rejstřík u Měst. soudu v Praze, oddíl B, vložka 1815

Strana 3 z 3

## Příloha č. 4: Kalkulace pojistného, Generali pojišťovna, a.s.



Mgr. Hana Dvorská, Bohuslávky 51, 751 31 Lipník nad Bečvou, 603526598

### Nabídka pojištění Bydlení Rodinný dům

#### Základní údaje

##### Pojistník:

Příjmení a jméno :

Počátek pojištění:

16. 3. 2013

##### Místo pojištění:

##### Pojistné:

Celkové roční pojištění:

13 833 Kč

Slevy:

Obchodní, sleva 20 %

2 767 Kč

Celkové roční pojištění po přírážkách a slevách:

11 066 Kč

Splátka pojištění:

11 066 Kč

Způsob (frekvence) placení:

1 x ročně

##### Rozpis pojištěných staveb:

##### Je pojištěna:

##### Pojistná částka

Rodinný dům

Ano

4 170 000 Kč

provozní budova

Ano

600 000 Kč

Celková pojiistná částka:

4 770 000 Kč

Roční pojištění:

4 293 Kč

Pojištění je sjednáno na **novou cenu**, tj. v případě pojistné události bude vyplacena hodnota poškozeného nebo zničeného objektu, která odpovídá ceně, za kterou by se dal objekt znovu postavit, nebo v případě poškození ceně opravy - maximálně do výše sjednané pojistné částky.

##### Pojistná nebezpečí:

- **Základní pojištění:** Požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, náraz vozidla, kouř, aerodynamický třesk, voda z potrubí, lom trubky, vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromu;

##### Další pojiistná nebezpečí

limit

zvýšení limitu o

pojištění

- Krádež vzloupáním, krádež stavebního materiálu

20 000 Kč

a drobné stavební techniky, odcizení stavebních součástí

5 000 Kč

- Pojištění elektromotorů

##### Připojištění

limit

pojištění

- Povodeň, lavina, sesuv půdy a zřícení skal,  
zemětřesení (pojištění na 1. riziko)

4 770 000 Kč

9 540 Kč

V případě pojištění na **1. riziko** představuje pojiistná částka horní hranici pojistného plnění ze všech pojistných událostí vzniklých v pojistném roce.

Je-li plnění se spoluúčastí, výše **spoluúčasti** se odečítá při každé pojistné události z pojistného plnění.

Tato modelová nabídka má pouze informativní charakter, tzn. že ji nelze považovat za součást pojistné smlouvy a společnosti Generali Pojišťovna a.s. z ní neplynou žádné závazky.

## Příloha č. 5: Kalkulace pojistného, Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.



### Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

#### KALKULACE

pro pojištění majetku a odpovědnosti občanů typ DOMEX

#### POJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTÍ / REKREAČNÍCH NEMOVITOSTÍ

Typ hlavní nemovitosti: **rodinný dům**

##### Rozsah pojištění:

**Rozšířený rozsah** **Poj. nebezpečí:** požár; výbuch; přímý úder blesku do pojištěné věci; pád letadla nebo sportovního létajícího zařízení nebo jeho části; vichřice; krupobití; aerodynamický třesk; kouř; mráz na vodovodním a topném systému; náraz dopravního prostředku; pád stromů, stožárů nebo jiných věcí, pokud nejsou součástí pojištěné věci nebo souboru pojištěných věcí; sesuv nebo zřícení sněhových lavin; sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin; tíha sněhu a námrazy; únik kapaliny z technického zařízení; zemětřesení; zpětné vystoupení vody z odpadního potrubí; poškození nebo zničení elektromotorů a slaboproudých systémů přepětím a zkratem; poškození nebo zničení skel z jiných příčin.

**Odcizení, vandalismus** Ne

**Povodeň, záplava** Ano (volitelné připojištění k základnímu a rozšířenému rozsahu pojištění).

**Tarifní zóna** 3

Pojistné věci, pojistné částky, pojistné

Hlavní stavba

Vedlejší / drobné stavby

Spoluúčast: 1 000 Kč (sleva 5%)

Stálá sleva: Sleva ČPZP

Pojistná částka	Sazba	Pojistné
4 163 000 Kč	1.99 ‰	8 284 Kč
612 000 Kč	2.96 ‰	1 812 Kč
Sleva za spoluúčast		505 Kč
Výše slevy 40 %		Sleva 3 836 Kč
Roční pojistné za pojištění nemovitostí		5 755 Kč

## Příloha č. 6: Kalkulace pojistného, ČSOB Pojišťovna, a.s.



**Cenová nabídka - pojištění DOMOV EXPRES 2010  
pro klienta:**

### Údaje o pojištění

Počátek pojištění:	01.04.2013	Četnost placení pojistného:	Ročně
--------------------	------------	-----------------------------	-------

### Hlavní nemovitosti

Typ nemovitosti:	Budova pro bydlení	Počet podlaží:	2 nadzemní podlaží
Sklep:	Podsklepená	Střecha:	Sklonitá střecha
Podkrovi:	Neobytné podkrovi	Provedení:	Běžné
Zastavěná plocha:	360 m <sup>2</sup>	Indexace:	Ne
		Pojistná částka:	4 356 000 Kč

### Pojistná částka za sjednané předměty pojištění celkem

Typ nemovitosti:	hobby dílna	Pojistná částka:	600 000 Kč
------------------	-------------	------------------	------------

Pojistná částka za sjednané předměty pojištění celkem:	4 956 000 Kč
--	--------------

### Hlavní pojištění

Pojistná nebezpečí: pád letadla, zemětřesení, asistenční služby, pád stromů a stožárů, tíha sněhu nebo námrazy, vodovodní škody, kouř, nadzvuková vlna, sesuv půdy a lavin, náraz vozidla, požár, výbuch, úder blesku, krupobití, vichřice, zkrat a přepětí, sklo all risk

Spoluúčast:	1 000 Kč	Roční pojistné:	4 001 Kč
-------------	----------	-----------------	----------

### Pojištění povodně a záplavy

Pojistná nebezpečí: povodeň, záplava

Spoluúčast:	1 000 Kč	Riziková povodňová zóna:	3
		Roční pojistné:	4 237 Kč

### Slevy

Roční četnost placení pojistného:	3 %	Obchodní sleva:	5 %
		Sleva celkem:	8 %

### Rekapitulace pojistného

Celkové roční pojistné za sjednaná pojištění:	8 238 Kč
Celkové roční pojistné za sjednaná pojištění včetně slev:	7 578 Kč
Výše splátky pojistného dle sjednané četnosti placení:	7 578 Kč

## Příloha č. 7: Pojistitelná rizika

Rizika	V <sub>1</sub>	V <sub>2</sub>	V <sub>3</sub>	V <sub>4</sub>	V <sub>5</sub>	V <sub>6</sub>
požár	1	1	1	1	1	1
výbuch	1	1	1	1	1	1
přímý úder blesku	1	1	1	1	1	1
pád letadla nebo jeho části	1	1	1	1	1	1
vichřice	1	1	1	1	1	1
krupobití	1	1	1	1	1	1
aerodynamický třesk	0	1	1	1	1	1
kouř	0	1	1	1	1	1
mráz na vodovodním a topném systému	1	1	1	1	1	1
náraz dopravního prostředku	1	1	1	1	1	1
pád stromu, stožárů	1	1	1	1	1	1
sesuv nebo zřícení sněhových lavin	1	1	1	1	1	1
sesuv půdy	1	1	1	1	1	1
zřícení skal, zemin	1	1	1	1	1	1
tíha sněhu a námrazy	1	1	1	1	1	1
únik kapaliny z technického/vodovodního	1	1	1	1	1	1
zemětřesení	1	1	1	1	1	1
zpětné vystoupení vody z odpadního potrubí	0	0	1	0	1	0
přepětí	1	1	1	1	1	1
podpětí	0	1	1	0	0	0
zkrat	0	1	1	1	1	1
poškození nebo zničení skel	1	1	1	1	1	1
povodeň a záplava	1	1	1	1	1	1
odcizení věcí krádeží vloupáním nebo loupeží	1	1	1	1	1	0
vandalismus	1	1	1	1	1	1
náhrada ztráty vody	1	1	1	0	1	0
zahradní architektury	0	0	0	0	1	0
poškození zateplení fasády ptactvem, hmyzem, hlodavci	1	1	1	0	0	0
imploze	0	0	1	0	0	0
poškození nebo zničení stavebních součástí způsobené jednáním pachatele směřujícím k odcizení věci	1	0	1	1	0	0
zatečení atmosférických srážek	0	1	0	0	0	0
odcizení stavebního materiálu a drobné stavební techniky	0	0	1	1	0	0
<b>celkem</b>	<b>23</b>	<b>27</b>	<b>30</b>	<b>25</b>	<b>26</b>	<b>22</b>